



UNIVERSIDAD DE LAS REGIONES AUTÓNOMAS
DE LA COSTA CARIBE NICARAGÜENSE
URACCAN

Monografía

**Impacto socioeconómico de créditos otorgados a
Mujeres por la Asociación campesina Wasiala -
período 2008**

**Para optar al título de: Licenciada en Administración de
Empresas con mención Banca y
Finanzas.**

Autora: Dra. Rosa Idalia Moreno Zeledón

Tutora: MSc. Aura María González Mendoza

Wasiala, Junio 2010

UNIVERSIDAD DE LAS REGIONES AUTÓNOMAS DE LA COSTA CARIBE NICARAGÜENSE URACCAN

Monografía

Impacto socioeconómico de créditos otorgado a mujeres por la Asociación campesina Waslala - período 2009

Para optar al título de: Licenciada en Administración de Empresas con mención en Banca y Finanzas.

Autora: Bra. Rosa Idalia Moreno Zeledón

Tutora: MSc. Aura María González Mendoza.

Waslala, Junio 2010

Dedico este trabajo monográfico a:

A Dios:

Por darme la vida, la salud y la sabiduría para terminar este trabajo con éxito y por haber logrado la meta propuesta.

A Mis Padres:

Julio Cesar Moreno Moreno y Juana Paula Zeledón Mendoza, por darme la vida, apoyarme siempre y darme el tiempo necesario para que yo pudiera cumplir con mi meta propuesta.

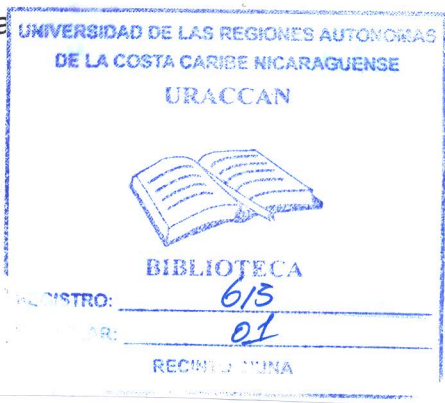
A mi Esposo: Walter Palacios Tinoco

Por ser un pilar en mi vida y estar siempre brindándome su amor y apoyo para poder salir adelante.

A Mi Maestra:

Aura María González Mendoza, por haberme apoyado y brindado los conocimientos necesarios para culminar mi carrera y guiarme por el camino correcto.

Rosa Ida



AGRADECIMIENTOS

A Dios: Por darme la vida, la salud y la sabiduría e inspiración para lograr esta meta.

A la Universidad URACCAN: por haber contribuido en mi formación profesional.

A mi tutora: Msc. Aura María González Mendoza, por brindarme su apoyo y dedicación para culminar este trabajo.

A todos los docentes: Que me guiaron por el sendero del saber, compartiendo sus conocimientos.

A mis compañeros/as de clase: Por haber compartido experiencias inolvidables.

Al personal de la Asociación Campesina de Waslala por brindarme la información necesaria para culminar mi trabajo, por sus consejos y recomendaciones, así como también a las mujeres socias y organizadas de la comunidad los Chiles.

INDICE GENERAL

CONTENIDO:	PÁG.
Dedicatoria.....	i
Agradecimientos.....	ii
Índice general.....	iii
Índice de cuadros y anexos.....	iv
Resumen.....	v
I. Introducción.....	1
II. Objetivos.....	6
III. Marco teórico.....	7
3.1 Generalidades.....	7
3.2 Políticas crediticias.....	10
3.3 Beneficio socioeconómico.....	28
3.4 Perspectivas de las mujeres.....	43
IV. Diseño metodológico.....	47
V. Resultados y discusión.....	52
5.1 Políticas crediticias implementadas por ACAWAS.....	52
5.2 Beneficio socio económico de las mujeres beneficiadas.....	68
5.3 Perspectivas de las mujeres.....	80
VI. Conclusiones.....	84
VII. Recomendaciones.....	85
VIII. Lista de referencias.....	87
IX. Anexos.....	91

Índice de gráficos, cuadros y anexos

Gráficos

- Gráfico. 1. Tiempo de la gestión del refinanciamiento.56
Gráfico. 2. Plazos del crédito que otorga ACAWAS.63

Cuadros

- Cuadro. 1. Distribución de monto y plazos de los créditos de ACAWAS.59

Anexos

Anexo. 1. Guía de preguntas semi – estructuradas dirigidas al Coordinador, Administrador, y Técnicos de Asociación Campesina de Waslala ACAWAS.

Anexo. 2. Guía de preguntas semi- estructuradas dirigidas a las mujeres de la comunidad los chiles, sujetas de créditos por la Asociación Campesina de Waslala ACAWAS.

Anexo. 3. Guía de observación directa aplicada a las beneficiarias de los créditos de ACAWAS.

Anexo. 4. Guía de preguntas para grupo focal dirigido a mujeres de la comunidad los chiles, sujetas de créditos de la Asociación Campesina de Waslala.

Fotografía. 1. Destino a buscar la información a las casas de las mujeres del Chile.

Fotografía 2. Entrevistando a una socia de ACAWAS quien ya esta sacando la cosecha de frijoles.

Fotografía. 3. Socia desgranando los primeros frijoles de la cosecha.

Fotografía. 4. Recopilando información de las organizadas.

Fotografía. 5. Procesando información.

RESUMEN

La presente investigación se realizó en la ciudad de Waslala específicamente en las oficinas de la Asociación Campesina de Waslala ACAWAS y en la comunidad los chiles, con el objeto de realizar un análisis sobre el impacto socioeconómico de los créditos otorgados por la asociación, a las mujeres de la comunidad los Chiles período 2009. Para esto se describieron las políticas crediticias implementadas por la Asociación, los beneficios socioeconómicos que han obtenidos las mujeres así como también se destacaron las perspectivas que tienen las mujeres sobre ACAWAS.

La metodología empleada fue descriptiva, retrospectiva, con un enfoque cualitativo, utilizando como instrumento para recolección de la información las entrevistas, grupo focal y observación directa a las socias y organizadas, entrevistas al gerente y al técnico de la asociación.

Entre los principales resultados encontrado están las políticas crediticias que implementa la Asociación las cuales fueron elaboradas por ACAWAS. Los tipos de crédito de mayor demanda son el agropecuario donde se da mayor movimiento de dinero e inyección de mayor capital.

La mayoría de las mujeres entrevistadas consideran que se benefician más en la economía familiar cuando solicitan crédito a corto plazo porque se pagan menos intereses, el cual corresponde al dos por ciento a corto y mediano plazo, para la Asociación estos son más productivos porque se recupera más rápido el capital.

Las mujeres entrevistadas destacan que han obtenido mejoras en su situación económica a través del financiamiento crediticio recibido, han invertido en vivienda,

educación, vestimenta, siembras de granos básicos y consideran que los beneficios logrados se deben a las políticas crediticias implementadas por la asociación, además mencionaron que están dispuestas a solicitar otro crédito en la asociación.

Las mujeres refieren que sus perspectivas con respecto a ACAWAS esperan que las tasas de interés se mantengan en ese mismo nivel, que se les proporcione créditos para ganado, además mencionaron que los montos en efectivo sean más grandes, que los técnicos visiten la comunidad mas seguido para una mejor asistencia técnica lo que garantizará una mejor utilización de los créditos.

I. INTRODUCCIÓN.

Según **Álvarez Gustavo (2007, P. 1)** Las asociaciones surgieron al final de la década del 90, tras el cierre del Banco Nacional de Desarrollo, para tratar de cubrir parte de la demanda de crédito del sector productivo. Se trata de las microfinancieras, instituciones que han logrado un fuerte impacto en la actividad económica del país, a pesar de las críticas que reciben de parte de algunos sectores por los altos intereses que cobran.

Después de ser un grupo de asociaciones sin fines de lucro que apoyaba al sector productivo con programas de capacitación y financiamiento, las microfinancieras abarcan ahora un amplio mercado del sector que no tiene acceso a la banca, con una cartera crediticia que casi llega a los 200 millones de dólares (**Ibíd**).

Hoy en día en este país el crédito financiado por los bancos privados está inclinado hacia el sector comercio, brindando menor oportunidad a otros sectores de gran impacto, tal es el sector agrario, sin embargo existen lugares en el cual el financiamiento es nulo (comunidades de extremas pobreza), por lo que históricamente el acceso al crédito ha sido estigmatizado, principalmente a la mujer debido al carecimiento de activos que respalden el crédito demandado (**Palacios, 2009, P. 1**).

El crédito es utilizado a nivel de países como un mecanismo de "ajuste" para enfrentar situaciones de inestabilidad y desequilibrios internos que permite salir de una situación de dependencia de flujos de corto plazo, flexibilizando así la toma de decisiones estratégicas en un horizonte de tiempo mayor, del uso de este crédito se espera obtener una mayor competitividad, mayores ingresos, mayor dinamismo, crecimiento y fuentes de empleo. El crédito entonces, es

fundamental en las economías modernas pues ocupa un lugar muy importante en el desarrollo económico de un país **(Zúñiga, 2004. P. 6. Citando Espino, 1999).**

Hasta mediados del siglo XX la economía nicaragüense era bastante estable, gracias a los apoyos de Estados Unidos y las necesidades de las multinacionales de la alimentación, que explotaron estas tierras, sin embargo, estas mismas multinacionales promovieron los latifundios, y la concentración de la riqueza que producían en unas pocas manos. Las diferencias entre ricos y pobres se dispararon, y se derivó en un ciclo de violencia social que terminó en una guerra y una revolución socialista que devastó el país y la economía. Tras el fin de la guerra, el sandinismo y la vuelta a una política de tipo liberal capitalista (con el gobierno de Violeta Chamorro y su plan de estabilización) se inició una tendencia al crecimiento económico. Debido a las paupérrimas condiciones de las que partía, Nicaragua ha tenido en los últimos años un crecimiento sorprendente. La estabilidad política, la mejoría de la administración y la confianza de los capitales extranjeros ven en Nicaragua una oportunidad de desarrollo cada día más consolidada **(Santiago, 2007, P.1).**

La Asociación Campesina de Waslala (ACAWAS) inicia a trabajar apoyando a las familias afectadas por la guerra en los años 80, como una iniciativa de la Iglesia Católica para contribuir a los procesos de pacificación e inserción de los hombres desmovilizados de la guerra a la vida civil y productiva, se apoyó con herramientas, semillas y algunos insumos, también se inicio la capacitación a líderes de producción de cada comunidad atendida en ese entonces, posteriormente se definió que se debía formar a promotores en conservación de suelo y agua para detener el despale indiscriminado de los bosques y la practica del uso del

fuego como herramienta agrícola que se empleaban erróneamente los productores.

A pesar de que existen tantas formas de créditos la economía en los hogares especialmente en las comunidades es aproximadamente nula, producto de la poca información que tienen estas sobre políticas crediticias, el mal uso que se le ha venido dando por la falta de conciencia tanto del acreedor como la del beneficiario.

En los últimos años se han producido grandes e importantes modificaciones respecto al papel de las mujeres en la sociedad, la esperanza de vida de las mujeres es mayor, tienen menos hijos, aumentan sus niveles de estudios, participan en alta proporción en el mercado del trabajo e incursionan con más éxito en campos antes marcados por el predominio masculino, sin embargo esto no se ha traducido en mayor equidad y particularmente para efectos de este trabajo en el "acceso" de las mujeres a los recursos económicos. Efectivamente la evidencia muestra que existe una negatividad hacia las mujeres en el acceso a los servicios crediticios como también en las condiciones bajo las cuales lo hacen.

Antes que surgiera la Asociación Campesina de Waslala, (ACAWAS), en la comunidad los Chiles no contaban con ningún tipo de financiamiento, fue ahí donde iniciaron a organizarse un grupo de 12 mujeres que hasta la fecha se mantienen dentro de la organización (ACAWAS), otorgando los primeros Créditos en Economía de Patio, el día Doce Agosto del año dos mil dos, siendo los primeros beneficiarios de créditos los/as señores: Francisca Cruz Olivas, Eduardo Dávila, Arling Maradiaga, Ana Julia Fonseca, Ventura Ruiz, de tal forma que favoreció a las mujeres y les permitió independizarse y crear nuevas iniciativas.

Actualmente en Waslala se ha realizado una investigación de este rango la cual abarca el impacto del financiamiento de los créditos otorgados por caja rural mano a mano Waslala, pero no en la asociación campesina de Waslala, ni en la comunidad los Chiles, razón por la cual se esta realizando este estudio para darle a conocer a los habitantes de dicha comunidad la situación económica, en que se encuentran la cual de no ser buena como ellos lo esperan tendrán que buscar alternativas de solución que ayuden a solventar la situación económica.

Con esta investigación se analizó el impacto de los créditos otorgados por la Asociación Campesina de Waslala a las mujeres de la comunidad Los Chiles, por lo que considero importante saber si los beneficiarios con estos créditos se han desarrollado en su economía familiar y cuales han sido sus logros después de ser socios de esta asociación.

El presente estudio lo considero de mucha importancia para la asociación porque en el se destacará el impacto que han tenido los créditos que se les han otorgados a las mujeres de la comunidad los Chiles, beneficiadas por la Asociación campesina de Waslala (ACAWAS) y así se verificaran si sus objetivos fundamentales se están llevando acabo, además será de gran importancia para las mujeres de dicha comunidad que a través de este estudio se darán cuenta como esta su economía familiar si han mejorado o de lo contrario buscar nuevas alternativas que le den solución o que vayan en pro a mejorar su condiciones de vida ya que los créditos son una forma de mitigar las dificultades que todo ser humano enfrenta por su escasa economía.

Permitirá conocer las perspectivas que presentan las mujeres de la comunidad de los Chiles, lo que serviría de fundamento para las casas crediticias, haciendo un

verdadero avalúo que permita asignar créditos que vengan a beneficiar.

Este documento servirá como fuente de información para la sociedad y todo aquel que este interesado en este tema, a todos los estudiantes de la universidad URACCAN que deseen darle seguimiento a esta investigación o simplemente consultar, ya que una vez finalizada quedará disponible en la biblioteca del recinto URACCAN - WASLALA. Además, serán datos reales de la economía familiar de esta comunidad, ya que en el futuro tendrán diferentes comportamientos económicos.

También será de gran utilidad a la Asociación Campesina de Waslala (ACAWAS), para darse cuenta de que manera han beneficiado a los usuarios con los créditos que les han otorgados ya sean estos en: efectivos y especies, además servirá a los estudiantes como guía de información, ya sea para trabajos de investigación u otro tipo de trabajo. A los demás organismos que colaboran con las mujeres campesinas de Waslala para darse cuenta si se están llevando acabo sus metas.

II. OBJETIVOS

2.1 Objetivo general

Analizar el impacto socioeconómico de los créditos otorgados por la Asociación campesina de Waslala (ACAWAS) a las mujeres de la comunidad Los chiles, municipio de Waslala, periodo 2009.

2.1.1 Objetivos específicos

2.1.1.1 Describir las políticas crediticias implementadas por la Asociación Campesina Waslala (ACAWAS).

2.1.1.2 Referir los beneficios socioeconómicos obtenidos por las mujeres.

2.1.1.3 Señalar las perspectivas de las mujeres respecto a los créditos recibidos por la Asociación Campesina de Waslala (ACAWAS).

III. MARCO TEÓRICO

3.1 Generalidades

El término de impacto es el éxito de alguna cosa o hecho. En análisis de proyecto, es el resultado de los efectos del mismo, constituye la expresión de los resultados realmente producidos, en general a un nivel más elevado, de objetivos más amplios, a largo plazo como consecuencia de un proyecto programa emprendido. Puede definirse también como el cambio último en las condiciones de los beneficiarios resultante de un proyecto programa (Diccionario Larousse, 2008, P. 226).

El impacto social se refiere al cambio efectuado en la sociedad debido al producto de las investigaciones. Los resultados finales (impactos) son resultados al nivel de propósito o fin del programa. Implican un mejoramiento significativo y en algunos casos, perdurable o sustentable en el tiempo, en alguna de las condiciones o características de la población objetivo y que se plantearon como esenciales en la definición del problema que dio origen al programa. Un resultado final suele expresarse como un beneficio a mediano y largo plazo obtenido por la población atendida (Ortiz, 2009, Citando a Liberta Bonilla, 2007).

Las asociaciones son agrupaciones constituidas para realizar una actividad colectiva de una forma estable, organizadas democráticamente, sin ánimo de lucro e independientes, al menos formalmente del estado los partidos políticos y las empresas (a efectos del Código Civil y de otras legislaciones, cabría hacer una interpretación mucho más amplia del término Asociación, incluyendo incluso a empresas, pero no es el caso (Machado, 2003, P. 2).

En derecho una asociación es la persona jurídica formada por el conjunto de asociados para un mismo fin, desde el punto de vista económico una asociación económica de personas jurídicas o empresas que toman una estructura común, figura que consiste en decir de muchos lo que sólo es aplicable a varios o a uno solo, ordinariamente con el fin de atenuar el propio elogio o la censura de los demás. (Ibíd., P.9)

La relación funcional que se forma entre estímulo y respuesta como resultado de la experiencia (asociación de conducta), una conexión mental entre ideas, imágenes o representaciones, por su semejanza, contigüidad o contraste (asociación de ideas), un conjunto de plantas de varias especies, alguna de las cuales es dominante y le da nombre e indica su significado biológico (asociación vegetal), un conjunto de comerciantes, generalmente de un mismo giro de negocio que se unen para lograr una mayor fuerza de ventas (ibíd., P. 9).

Órganos de una asociación

Los órganos de una Asociación deben ser, según se establece en el **Artículo 11 de la Ley Orgánica 1/2002, 22 de marzo**, reguladora del Derecho de Asociación, los siguientes:

Asamblea General

Es el órgano donde reside la soberanía de la Asociación y está compuesta por todos los socios, sus características fundamentales son: Debe reunirse al menos una vez al año con carácter ordinario para aprobar las cuentas del año que termina y el presupuesto del año que empieza. Las sesiones extraordinarias se celebrarán para la modificación de estatutos y para todo aquello que se prevea en ellos. El

quórum necesario para la constitución de la Asamblea será de un tercio de los asociados, salvo que los estatutos prevean otra cosa (**Ibíd**).

Los acuerdos de la Asamblea General se adoptarán por mayoría simple de las personas presentes o representadas, cuando los votos afirmativos superen a los negativos. No obstante, requerirán mayoría calificada de las personas presentes o representadas, que resultará cuando los votos afirmativos superen la mitad, los acuerdos relativos a disolución de la asociación, modificación de los estatutos, disposición o enajenación de bienes y remuneración de los miembros del órgano de representación. Todo ello siempre que los estatutos no contengan previsión expresa en esta materia (**Ibíd**).

Junta Directiva.

El órgano de representación que normalmente se llama junta directiva, es el encargado de gestionar la asociación entre asambleas y sus facultades se extenderán con carácter general a todos los actos propios de las finalidades de la asociación, siempre que no requieran conforme a los estatutos autorización expresa de la Asamblea General (**Ibíd**).

ACAWAS se constituyó el 26 de Junio de 1995 con un grupo provisional de socios fundadores, integrado por las siguientes personas: Los Sacerdotes: Carlos Alberto Pinto Da Silva y Nelson Lílvano ambos de origen brasileño, los señores Graciano Turín y Claudio de Beni, italianos y miembros de la Red de solidaridad y el señor Edgar Rivera Castillo, entonces responsable de la pastoral, en calidad de representante de las comunidades. Obtuvo su personalidad jurídica extendida por la Asamblea nacional, según el decreto No.1139, la que fue publicada en el diario oficial la

Gaceta del día 30 de Noviembre de 1995. Se encuentra inscrita en el registro nacional de asociaciones sin fines de lucro, en el Ministerio de Gobernación.

ACAWAS es una asociación regida por el Ministerio de Gobernación y Dirección General de Ingreso (DGI) (ACAWAS, 2008).

3.2. Políticas Crediticias.

Es el curso general de acción a seguir en situaciones concurrentes para la toma de decisiones en el desarrollo normal del manejo del crédito, debe establecer un marco de referencia y una directriz para el desarrollo del trabajo, apoyado en las normas y en los procedimientos. Su importancia estriba en que ella es una guía o marco que ayuda a que las decisiones sobre Otorgamiento del crédito contribuyan a obtener los objetivos prefijados por la empresa en la función del crédito (Giovanny, E, 2006, P.4).

Las políticas crediticias son el éxito o el fracaso de un negocio. El uso de este instrumento en forma activa se origina en la concepción de que el banco central puede mediante el crédito, influir en forma determinante en el sector real de la economía, ya sea a través del otorgamiento de crédito a los bancos o al gobierno (BCN; 1998, p.16).

Principales Características de la Política Crediticia.

La directriz o política es que debe transmitir la alta gerencia al gerente de crédito depende de varios factores como necesidades de efectivo, volumen de ventas, condiciones del mercado, sector empresarial, etc. Pero siempre debe buscar lo que más beneficie a la empresa (Ibíd).

Otras características inherentes a esta directriz básica son: Evitar riesgos irrazonables e innecesarios, ejercer una vigilancia constante sobre las cuentas por pagar (Ibíd., p. 11).

Emprender rápidos y eficaces esfuerzos de cobro y reaccionar rápidamente ante los indicios de peligro que señalan la posibilidad de la pérdida de una cuenta. En general, estos deben ser los principales aspectos que debe contener, tiempo máximo concedido para el pago, plazos para el pago, descuentos, compra mínima a crédito, investigación del solicitante, intereses corriente y moratorio, cupo de crédito, cancelación de cupos, traspasos y cambios de razón social (**Ibíd**).

La política de crédito está dirigida a apoyar los objetivos generales de la empresa y solamente la alta gerencia en colaboración con el gerente de crédito puede decidir cuáles deben ser, una vez fijados la alta gerencia, también en colaboración con el gerente de crédito, trazará una política de administración crediticia, que complemente y apoye estos objetivos de la empresa (**Geovany, Op. Cit. p. 11**).

Cuando la política de crédito proviene de un nivel alto, todos los departamentos especialmente el de ventas se ven obligados a cooperar una declaración de política de la alta gerencia evita desde el comienzo los conflictos que a menudo se presentan entre crédito y ventas. Cuando la política es clara el departamento de ventas no se extiende demasiado tratando de abarcar lo máximo a cualquier riesgo (**Ibíd., p.10**).

Cualidades de las políticas de Crédito

Según la Universidad Libre Wikipedia (2009), citado por Ortiz, (2009. P. 17), para que una política crediticia sea eficaz se necesita que esté adornada de ciertas cualidades entre las principales están:

- ✓ **Claros:** Para evitar interpretaciones erróneas.
- ✓ **Uniformes:** Significa que deben aplicarse a todos los clientes. Los criterios para otorgar un crédito no

pueden fundarse en aspectos superficiales del solicitante tales como la simpatía, la amistad, las recomendaciones, etc.

- ✓ **Flexibles:** Se deben tener en cuenta las características de cada solicitante. Este es uno de los aspectos más importante en el otorgamiento del crédito y que puede dar lugar a las excepciones.
- ✓ **Adaptables:** Se debe considerar el entorno del solicitante, por ejemplo, la idiosincrasia de sus habitantes, las características económicas del territorio, etc.
- ✓ **Rutinas eficientes:** La aplicación de las políticas crediticias debe constituirse en una rutina en el sentido de que deben (con la flexibilidad y la adaptabilidad adecuadas) aplicarse siempre; pero deben ser una rutina eficaz en el sentido de que deben conducir a que la concesión del crédito se haga sin incurrir en riesgos irrazonables e innecesarios. Esto se logrará aplicando con el debido criterio la flexibilidad y la adaptabilidad antes comentadas.

Relaciones entre las políticas de créditos y las cobranzas

También existen políticas de cobranzas, que están encaminadas a lograr una rápida, segura y económica recuperación de la cartera (**Geovany, Op. Cit. P. 10**).

Se entiende por política de cobranza dura aquella que no tolera la mora del cliente sino durante un lapso (más o menos 60 días). Por el contrario, cuando se tolera la mora por un lapso más largo, se trata de una política de cobranza blanda (**Ibíd**).

A una política de crédito dura se debe practicar una política de cobranza blanda y viceversa, esto es lógico, pues con una concesión exigente del crédito el riesgo se ha minimizado y por consiguiente, la mora en el pago no implica un peligro grave de perder la deuda (**Ibíd**).

Factores particulares que inciden en la política crediticia

Circunstancias sociales, políticas y económicas del país. Téngase en cuenta que las políticas gubernamentales sobre la economía marcan frecuentemente la diferencia entre una actividad mercantil dinámica y una paralización de los negocios (**Ibíd**).

La situación del sector en que se trabaja, las necesidades de flujo de efectivo del acreedor, las políticas crediticias implantadas por la competencia más fuerte del sector, las utilidades de los productos de acuerdo con lo anterior, estos son algunos factores, que en concreto suponen una política blanda o dura (**Ibíd**).

Condiciones que permiten una política blanda, situación financiera equilibrada, necesidad de crear una mayor fuente de recursos, apertura de nuevos mercados o absorción de una mayor porción de éste, trabajar con un amplio punto de equilibrio en ventas, necesidad de realizar inventarios en demasía o que se compone de productos de baja rotación o perecederos (**Ibíd**).

Cuando se trabaja con alta rentabilidad, cuando determinados productos tienden a volverse obsoletos, cuando es necesario enfrentar una acentuada competencia en precio y plazo, condiciones que permiten una política dura, situación financiera que impide asumir amplios riesgos crediticios, mayor demanda que oferta de los productos y carencia de posibilidades de ampliar la oferta. (**Ibíd**).

Ser líderes del mercado o tener el monopolio de éste, vender productos de escasa rentabilidad cuyo benéfico depende de la velocidad de la rotación, Condiciones macroeconómicas circunstanciales, producir artículos de elevado costo para clientes específicos, estas condiciones en alguna medida no son excluyentes. Por cuanto pueden darse adoptada una situación, circunstancias de excepción que condicione una política particular diferente para algún producto o para algún cliente a fin de facilitar las ventas (Giovanny, E, 2006. P. 6).

Según ACAWAS (2008), expresa que las políticas y los requisitos de elegibilidad del crédito de ACAWAS son:

- 1- Cumplimiento de la tipología del beneficiario/a antes mencionada.
- 2- Ser productor activo organizado en la comunidad como mínimo 2 años.
- 3- Estar solvente con cuentas en la Asociación.
- 4- Presentar solicitud individual de manera formal manuscrita con letra clara y avalada por los miembros de la comisión comunitaria respectivamente.
- 5- Formalizar la solicitud mediante el llenado de formato de solicitud en las oficinas de la Asociación.
- 6- Presentar el presupuesto de inversión en la hoja de solicitud.
- 7- Presentar documentación legal original como garantía del crédito, libre de gravamen valorada al menos el 1.5% del valor solicitado.
- 8- Presentar fotocopia de cedula de identidad, documento garantía, constancia del Comité de Crédito ratificada y firmada.
- 9- Reporte de ingresos mínimos de 10 mil y no mayor de 70 mil córdobas anuales.
- 10-Firma de un convenio en el que se establecen las formas y modalidades de pago, tasa de interés y plazo del crédito.

- 11-El beneficiario deberá apoyar activamente la supervisión y seguimiento del crédito.
- 12-Los abonos al crédito deben de ser en efectivos en el que incluyen los intereses y el capital al mismo tiempo pudiendo ser mensual, trimestral, semestral y anual según convenio.
- 13-Debe cumplirse con el plan de pago de forma constante, de lo contrario el beneficiario pagara mora por el monto del 1% adicional, pudiendo hacer arreglos de pago en casos de incumplimiento al plan en forma oportuna.
- 14-En caso que el beneficiario cambie de domicilio deberá pagar de inmediato o lo antes posible dicho crédito.
- 15-El técnico/a de zonas y las comisiones comunitarias son los responsables del seguimiento y supervisión de la efectividad del crédito.
- 16-Una vez efectuado el crédito, el beneficiario lo invertirá únicamente para el concepto solicitado y en caso contrario ACAWAS exige la cancelación inmediata.
- 17-En caso que el beneficiario tenga situaciones económicas desfavorables, deberá presentar carta escrita de justificación junto con un diagnostico y evaluación técnica avalada por la comisión comunitaria para posible reestructuración de su crédito.
- 18-El beneficiario debe presentarse a las capacitaciones que convoque ACAWAS.
- 19-Coordinarse con el promotor/a y comisión de su comunidad.

Según ACAWAS (2008) los tipos de beneficiarios deben de ser:

- Socios y socias activas.
- Promotores Y promotoras activas.

- Productores y productoras activas.
- Miembros y miembras del equipo técnico.

El plazo de los créditos puede ser anual, semestral, trimestral, o mensual, según se acuerde con el que presta el dinero, es la cantidad que se deberá pagar adicional en un tiempo determinado (Emery, 2006, P.15. Citando a Torres, 2002, P.307).

Tipos de préstamos.

Los prestamos a corto plazo según Guerra (1995) son los que se solicitan para ser devueltos antes de los 18 meses normalmente se emplean para la financiación de activos circulantes siempre y cuando las necesidades de la empresa no sean muy grandes, ni superen ese periodo de tiempo. Este tipo de préstamo será devuelto después que la empresa haya cobrado sus ventas, por lo que el riesgo al principio es mínimo.

Los préstamo a mediano plazo son los que permiten la obtención de capital y que han de ser devueltos entre los 18 meses y los 5 años desde su formación en ese momento, normalmente se fijan las cuotas y los periodos de amortización, ósea que se determinan los plazos que habrá que devolverse el capital más los intereses producidos (Ibíd).

Los préstamo a largo plazo son los préstamos que es preciso devolver en lapso de 5 años o mas desde la fecha de su formación, sin embargo estos periodos son orientativos y un tanto arbitrario, dependiendo de la norma habitual de cada país y del tipo concreto de negocio. Lo consideramos como aquel que se concierta a mas de tres años, pues es preciso tomar en cuenta los importantes

cambios que suceden a velocidad vertiginosa en el entorno económico que nos rodea (**Ibíd., P.585**).

Crédito

Crédito. s. m (Lat. Creditum). Aceptación de algo como cierto. 2) Gozar de gran crédito. 3) Acto por el cual un banco o un organismo financiero efectúa un anticipo de fondos, aplazamiento que se concede a una lucrativa de una materia o asignatura (**El pequeño Larousse, 2009. p. 296**).

El crédito es un contrato por el cual una persona (denominada “acreedor” y que puede ser un banco, financiera, casa comercial, etc) presta a otra (denominada “deudor”) una cantidad determinada de dinero, bienes o servicios, contrayendo ésta la obligación de restituir al menos la misma cantidad, en el momento señalado en el contrato y en condiciones previamente establecidas (**Zúñiga, 2004**).

El crédito es entendido como un mecanismo de “ajuste” para enfrentar situaciones de inestabilidad y desequilibrios, que permite salir de una situación de dependencia de flujos de corto plazo, flexibilizando así la toma de decisiones estratégicas en un horizonte de tiempo mayor, del uso de este crédito se espera obtener una mayor competitividad, mayores ingresos, mayor dinamismo, crecimiento y fuentes de empleo (**Ibíd**).

El crédito entonces, es fundamental en las economías modernas pues ocupa un lugar muy importante en el desarrollo económico de un país (**Espino, 1999**). Sin embargo, cuando se trata de generar estabilidad y equilibrio en las mujeres a través del crédito, la realidad es muy distinta como se verá más adelante (**Ibíd**).

El crédito puede clasificarse de manera global en tres tipos, según el objeto de uso, crédito de consumo, el cual es extendido a personas para financiar el uso de bienes, crédito comercial, es extendido por los oferentes de materias primas a las empresas o bien por estas a los vendedores mayoristas para financiar actividades productivas crédito hipotecario, es extendido a personas para la adquisición de una vivienda (**Ibíd**).

Se considerará crédito, el derecho que tiene una persona acreedora a recibir de otra deudora una cantidad en numerario entre otros; en general es el cambio de una riqueza presente por una futura, basado en la confianza y solvencia que se concede al deudor (**Ibíd**).

El crédito, según algunos economistas, es una especie de cambio que actúa en el tiempo en vez de actuar en el espacio, puede ser definido como "el cambio de una riqueza presente por una riqueza futura. Así, si un molinero vende 100 sacos de trigo a un panadero a 90 días plazo, significa que confía en que llegada la fecha de dicho plazo le será cancelada la deuda, en este caso se dice que la deuda ha sido crédito a plazo (**Ibíd**).

En la vida económica y financiera se entiende por crédito, por consiguiente, la confianza que tenemos en la capacidad de cumplir, en la posibilidad, voluntad y solvencia de un individuo, por lo que se refiere al cumplimiento de una obligación contraída (**Ibíd**).

Los créditos son considerados como un acto, por el cual un banco o un organismo financiero efectúan un anticipo de fondos, aplazamiento que se concede a un reembolso; importe del anticipo; cantidad de dinero consignada en una partida del estado de gastos de un presupuesto público (**Ibid.., P. 296**)

En la realidad existen diferentes tipos de créditos, créditos a corto plazo, que consisten en conceder un préstamo en un periodo inferior a un año; créditos a largo plazo, que es considerado para inversiones en bienes de capital y cuyo plazo de vencimiento es ilimitado; créditos a plazo, medio considerado por un plazo concedido entre uno y dos años, crédito blando desde otro punto de vista también es considerado un conjunto de actos y compromisos que nacen de la facultad que tiene el estado de contratar una deuda pública a través de empréstito a bajo interés o a unos puntos por debajo del preferencial (**Ibíd**).

Modalidades de crédito.

Venta a plazo de un producto por el cual un individuo adquiere ahora lo que necesita y promete pagarlo en un futuro, un individuo pide prestado dinero, efectúa su compra al contado y promete devolver el dinero en el futuro (**Zúñiga, Lop.cit. P.19**).

Clases de Crédito.

El crédito ordinario es aquel que ofrece el sector financiero para cualquier persona, empresa u organización y con cualquier fin (capital de trabajo, libre inversión, compra de bienes, etc.). Es un crédito muy costoso para el sector agropecuario y por eso es poco utilizado por este, pero en algunos países es el único al que tienen Acceso los productores (**Torres, C; 2002; p. 304**).

El crédito agropecuario el que se le otorga a una persona o empresa para que sea utilizado en las distintas fases del proceso de producción, transformación primaria o comercialización de productos y bienes originados directamente, de manera conjunta o complementaria en una explotación de tipo agropecuario (cacao, café, maíz, frijoles,

etc.) con la promesa formal de realizar el pago de algunos intereses y cuota en una fecha futura a cambio de la obtención de bienes, servicio o dinero (**Ibíd**).

El crédito a plazo es sinónimo de préstamo personal, es decir, que para obtener este tipo de crédito se necesita de una persona que sirva de fiadora o se puede ejecutar a través de un grupo solidario, es decir, un conjunto de personas que solicitan financiamiento a una sola entidad financiera para respaldar el crédito solicitado (**Rosenberg, 1998. p. 108**).

El crédito comercial crédito otorgado por una financiera, con el que una organización o persona natural realiza transacciones de carácter mercantil, es decir se dedica al negocio. Es el crédito utilizado para el incremento de los negocios (**Ibíd**).

El crédito de pago global crédito cuyo pago no se realizará a plazos, sino por un plazo determinado. Es cuando el prestatario realiza un solo pago al vencimiento del plazo y no realiza anualidades iguales ni ejecuta cuotas periódicas durante la vigencia del crédito (**Ibíd**).

El crédito escalonado este tipo de crédito consiste en incrementar el monto de dinero al prestatario a medida que este cumple con sus obligaciones en la Organización, su principal requisito es el grupo de fianza solidaria y conformar dicho conjunto tomando en cuenta el género el cual debe de estar integrado en su mayoría por mujeres (**Palacios, 2009, P. 10 Citando a Peralta, 2008**).

Los créditos Ganaderos son aquellos créditos que son destinados para la compra- venta de ganado bovino o ya sea para el destace o engorde del mismo, para posteriormente destinarlo para el comercio. En el caso de caja Rural se

otorgan a plazo de 8 meses a un año (corto plazo) y su forma de pago es realizando amortizaciones mensualmente, es decir el pago de los intereses devengados más el principal (**Ibíd**).

Los créditos Comerciales es el que tiene como finalidad el comercio, tales como: compra venta de electrodomésticos, servicio de restaurante, compra – venta de granos básicos, venta de ropa y zapatos, etc. Su forma de pago es homóloga a la del crédito comercial (**Ibíd**).

Cuando un cliente solicita a una financiera los requisitos de créditos, el departamento de crédito y cobranza inicia el proceso de evaluación, pidiéndole al solicitante el llenado de varios formatos en los que se requiere información para referencia financiera de crédito, mientras tanto la intermediaria financiera obtiene información adicional antecedentes de otras fuentes (**González, 2005, P. 12. Citando a Narváez, P.122**).

Elementos principales del crédito

Según (**Aburto, 2004, p.10**) citado por **Palacios, (2009, P. 23)**, el acreedor es la parte que concede el préstamo, sujeto de crédito, este es la persona que recibe el crédito, el monto de crédito, es la cantidad de dinero prestada, destino del crédito, es el uso que se le dará al crédito, Plazo, es el tiempo que transcurre entre la concesión y pago del crédito, plazo de gracia, es el tiempo en que no se paga capital, solamente intereses, amortizaciones, son las formas en que se pagará el crédito a través del tiempo.

Interés es la cantidad que se deberá pagar por el uso del crédito, confianza, es la consideración que tiene el acreedor respecto a la solvencia moral y económica del deudor, el riesgo, es la posibilidad que no se recupere el crédito, Legales es decir, el crédito deberá condicionarse a las leyes que norman estas operaciones (**Ibíd**).

Según Zúñiga, (2004, P.20) manifiesta que los requisitos de crédito demandados por las entidades financieras son las siguientes:

- . Pruebas de identidad de la empresa.
- . Nivel de ingreso.
- . Historial crediticio.
- . Nivel de educación.
- . Nivel de ventas.
- . Estados financieros.
- . Información sobre deudas existentes y comportamiento de pagos de deudas periódicas con documentos que lo avalen.
- . Garantías físicas como tierras, inmuebles, equipos y efectivo.
- . Características del negocio, ventajas competitivas.
- . Para montos altos se puede solicitar una evaluación del proyecto que incluya estudios del consumidor, de los competidores y proveedores.

Una intermediaria financiera sobrevive de los intereses que gana por los préstamos concedidos. Sus fuentes de financiamiento son: el dinero que deposite el público como ahorro y otras fuentes de fondos, las instituciones de depósitos hacen préstamos directos a diversas entidades e invierten en valores (**Gitman, 1994, P 595**).

Para la mayoría de los inversionistas la tasa de interés constituye el faro que guiará el movimiento de su capital, la tasa de interés que generalmente debemos tomar como referencia es la tasa de pasivo de la banca comercial (depósitos y ahorro) ya que el desarrollo bursátil es incipiente (**citando a Narváez, 2002, P. 190**).

La tasa de interés es el pago que se efectúa por el uso del dinero, el tipo de interés es la cantidad de dinero pagada por unidad de tiempo, en otras palabras los individuos deben

pagar por la posibilidad de utilizar dinero, el costo del dinero, expresada en córdobas anuales por cada Córdoba prestado, es el tipo de interés (**Samuelson, 1995. P. 492**).

Interés real y nominal.

El **interés nominal** es el que mide el rendimiento expresado en córdobas anuales, por cada córdoba invertido, sin embargo, el córdoba como patrón de medida, puede distorsionarse, los precios de las viviendas, de los automóviles y de los bienes en general varían de un año a otro, actualmente suelen subir debido a la inflación, en otras palabras el tipo de interés sobre el dinero no mide realmente lo que un prestamista obtiene en bienes y servicios (**Ibid., P.493**).

El **interés real** se corrige para tener en cuenta la inflación y se calcula como el tipo de interés nominal menos la inflación. Durante los periodos inflacionistas debemos utilizar los tipos de intereses reales, nominales o monetarios para calcular el rendimiento de las inversiones expresadas en bienes obtenidos al año por los bienes invertidos (**Ibid., P. 494**).

Cuando una intermediaria financiera otorga créditos, además de ganar intereses por el principal exige al prestatario ciertas garantías para asegurar el cumplimiento de este con sus obligaciones contractuales con la financiera o sea garantizar la recuperación del crédito (**ibíd**).

Tipos de garantías.

La **garantía hipotecaria según Greco, (1999, P. 338)** es la afectación de un bien inmueble o una garantía, mediante la constitución de un gravamen de la misma, el prestatario tiene que ofrecer un documento que refleje la legalidad de

un bien inmueble para que quede sujeto al cumplimiento de la obligación.

La garantía monetaria es el respaldo que generalmente debe tener la emisión de moneda de un país. El oro y la plata han sido los tipificantes por excelencia (**Ibíd**).

La garantía prendaria es la constitución de un gravamen sobre un bien mueble con el fin de garantizar el pago de una deuda, significa la entrega inicial de un bien mueble al acreedor u otra persona, de modo que si el deudor no paga podrá venderse en subasta pública y con el importe de la venta cobrarse la deuda. (**Ibíd**).

La garantía personal consiste en adicionar al deudor principal un nuevo deudor, el prestatario solicita a una tercera persona para respaldar el crédito, este asume la condición de obligado con carácter subsidiario al pago para afrontar el supuesto de que no cumple el deudor principal, estos avalistas a la vez se encargan de recuperar o cobrar el dinero al insolvente principal (**Ibíd**).

Las políticas de cobranzas de una empresa son la serie de procedimientos establecidos para el cobro de las cuentas por cobrar una vez que estas han vencido, en este caso se puede enviar una carta a los clientes cuando una cuenta tenga 10 días de vencida, se puede usar una carta más severa, seguida por una llamada telefónica, si el pago no se recibe al término de 30 días; la cuenta puede ser enviada a una agencia de cobranza después de 90 días e incluso recurrir al recurso legal, que es el paso más extremo del proceso de cobranza (**Gitman, 1997, P.810**).

Según **Narváez, (2002, P, 121)**, define que la política de cobranza se mide por la rigidez o por la elasticidad en el seguimiento de las cuentas de pago lento. Las políticas de

cobranza incluyen los procedimientos utilizados para el cobro de cuentas por cobrar una vez que estas se venzan, dentro de los métodos más comunes para evaluar las políticas de crédito y cobranza están el índice del periodo de cobranza promedio y el análisis de antigüedad de las cuentas por cobrar.

Según Gitman, op.cit. P. 813. Las técnicas para cobrar los créditos se presentan a continuación en el orden que suelen seguir en el proceso de cobro.

Cartas

Después de ciertos números de días de retraso excesivo de una cuenta por cobrar, lo normal es que la empresa le envíe al cliente una carta en tono cortés para recordarle su obligación, si transcurrido cierto periodo después del envío de la carta y la cuenta aún no ha sido pagada, se envía una segunda carta en tono más formal, la cual puede ser seguida por otra más, en caso de ser necesario. Las cartas de cobro son el primer paso del proceso de cobranza de cuentas retrasadas en exceso. **(Ibíd).**

Llamadas telefónicas

Si las cartas no dan resultado puede hacersele al cliente una llamada telefónica para solicitarle personalmente el pago inmediato, esta llamada suele dirigirse al departamento de cuentas por pagar del cliente, cuyo responsable actúa por instrucciones de su jefe, si el cliente aduce una excusa razonable puede llegarse a un acuerdo de ampliación del periodo de pago, en caso de que las conversaciones fracasen, puede recurrirse a una llamada telefónica del apoderado legal del proveedor **(Ibíd).**

Visitas personales

Esta técnica es más común en el área de crédito a consumidores, pero también puede ser empleada con éxito por proveedores industriales. Enviar a un agente de ventas o empleado de cobranza para que se encuentre con el cliente puede ser un procedimiento de cobranza muy eficaz, bien podría ocurrir que el pago sea realizado al momento (**Ibíd**).

Empleo de agencias de cobranza

Una empresa puede recurrir a una agencia de cobranza o a un abogado para que se encargue del cobro de sus cuentas morosas, sin embargo, las tarifas que se cobran por este servicio suelen ser muy elevadas, es probable que la empresa reciba menos de 50 centavos por cada dólar de las cuentas cobradas de esta manera (**Ibíd**).

Recurso legal

El recurso legal es el paso más extremo del proceso de cobranza. Es una alternativa al empleo de una agencia de cobranza, el recurso legal directo no solo es costoso, si no que además puede forzar la quiebra del deudor, lo cual reducirá la posibilidad de intercambios comerciales futuros sin garantizar en definitiva el pago del monto sobre vencido (**Ibíd**).

El interés moratorio según el Artículo 51 de la ley No. 561 o Ley General de Bancos de Nicaragua señala que en las obligaciones crediticias en situación de mora a favor de los bancos, estos podrán cobrar adicional a la tasa de interés corriente, una tasa de interés moratoria que no excederá el cincuenta por ciento (50%) de la tasa de interés corriente pactada, siendo este el único interés adicional que se podrá cobrar en tal concepto (**Ley 561, 2006, p.91**).

Según el **artículo 53 del BCN, P. 63 de la Ley General de Bancos** e Instituciones Financieras no Bancarias y grupos Financieros, en las obligaciones a favor de todo banco (y micro financieras), rigen las siguientes disposiciones de excepción.

1. La mora se producirá por el solo hecho del vencimiento del plazo estipulado, sin necesidad de requerimiento de ninguna especie.
2. El plazo de un préstamo no se entenderá prorrogado por el hecho de recibir abonos al principal o a los intereses insolutos o por continuar recibiendo los intereses pactados después del vencimiento, salvo cuando la institución bancaria no haya suministrado los fondos en el tiempo estipulado en el contrato previa comprobación de la Superintendencia de Bancos.
3. La solidaridad de los deudores y fiadores subsistirá hasta el efectivo y total pago de la obligación, aunque medien prorrogas o esperas, salvo respecto de aquel en cuyo favor fuera expresamente remitida.

Según Delgadillo Rocha y Sandino Hernández; (1997) citado por Ortiz, (2009) un crédito se considera en mora cuando.

- El deudor no paga en la fecha estipulada la cuota correspondiente.
- Cuando deja de hacer varios pagos de sus préstamos.
- Cuando no se ha hecho ningún pago.
- El deudor paga menos de la cuota acordada.
- El deudor paga solamente los intereses y no amortiza el principal.
- El deudor solo paga el principal y no paga los intereses correspondientes.

Los motivos de la morosidad más importantes según Delgadillo Rocha y Sandino Hernández; (1997) son.

- Préstamos concedidos libremente por decisiones políticas y/o amiguismo.
- Deficiencias en el análisis de la capacidad de pago y objeto del préstamo.
- Falta de una metodología de cobro sistemático.
- Atrasos debido a situaciones socio – familiares: enfermedad, separación entre jefes del hogar.
- Intenciones de estafa a la institución.
- Situaciones especiales casos como: robo, muerte, accidente, etc.

3.3. *Beneficios socio económicos*

El **beneficio económico** es la riqueza que obtiene el actor de un proceso económico, se calcula como los ingresos totales menos los costes totales de producción, en el caso más común es la diferencia entre el valor que tienen los bienes resultado del proceso productivo (productos) y los que se emplearon en el mismo (insumos) (**Wikipedia, 2008**).

El beneficio económico es por tanto un indicador de la creación de riqueza. Si es positivo el valor de los bienes creados será superior al de los utilizados y por tanto se estará creando riqueza, si es negativo el valor de los productos será inferior al de los insumos y por tanto se estará destruyendo riqueza, en este caso se denomina pérdida (**Ibíd**).

En un libre mercado una empresa es más exitosa cuanto mayor sea el beneficio o ganancia que obtiene, que se concreta como la diferencia entre los ingresos obtenidos y el capital invertido (**Ibíd**).

Beneficios económicos para el país al fomentar el crédito a las mujeres

El mejoramiento de la situación económica de las mujeres mediante el acceso a recursos financieros les permite ampliar, diversificar, mejorar la calidad de su producción y aumentar la productividad, teniendo efectos directos sobre sus familias en términos de reducción de la pobreza y un mejor futuro para los hijos, ya que con los ingresos generados se pueden alcanzar mejoras sociales como el acceso a servicios básicos (salud, agua potable, saneamiento y educación), en otras palabras mejora la seguridad económica (Ibíd).

Las mujeres desempeñan un papel clave en cada uno de estos componentes ya sea como productoras de alimentos, generadoras de ingresos, conocedoras de la biodiversidad local, procesadoras de alimentos y como responsables exclusivas del estado nutricional familiar (Lahoz, 2005, P. 2).

En los países en desarrollo, las mujeres son responsables de la producción de alimentos. Según datos de la FAO, las mujeres producen entre el 60 y 80 % de los alimentos en los países en desarrollo y la mitad de la producción mundial (ibíd).

Las mujeres rurales se dedican principalmente a la agricultura de subsistencia, produciendo cultivos básicos (maíz, arroz, trigo) que suponen hasta el 90 % de los alimentos que se consumen en las zonas rurales mas desfavorecidas. Además de la producción de cereales, el cultivo de verduras, legumbres y frutas en los huertos familiares es una tarea exclusiva de las mujeres, las mujeres son también responsables de la mayor parte de las actividades relacionadas con el procesamiento, conservación y comercialización de los productos agrícolas (ibíd).

Efectos del crédito en la calidad de vida de las mujeres

Una manera de luchar contra estas desigualdades es lograr que las mujeres tengan acceso al crédito, debido a los beneficios que algunas de ellas experimentan, el desarrollo de su propia identidad, reconociendo sus capacidades y limitaciones, el desarrollo de su autoestima, en la medida que son capaces de tomar decisiones importantes tanto, familiares como empresariales, el desarrollo de su autonomía económica, que les permite modificar sus patrones de gasto al generar ingresos y activos propios, que a su vez repercute en el ejercicio de derechos económicos y sociales **(Palacios, 2009. Citando a Mayoux, 2000)**.

Aunque en muchos casos el crédito ha contribuido a mejorar el bienestar de las mujeres, en otros casos ha generado costos potenciales como mayores cargas de trabajo y mayores niveles de estrés al tener que enfrentar solas el pago convenido de las cuotas del crédito, traduciéndose en mayores dificultades para, administrar el uso del tiempo (OIT, 2001). También existe la posibilidad que se generen efectos adversos en los hijos y personas de tercera edad que dependían todo el tiempo de la mujer **(Ibíd)**.

Queda en evidencia que el sólo acceso al crédito de las mujeres no resulta suficiente frente a sus posibles efectos adversos, por lo que resulta clave la necesidad de generar políticas públicas que sean integrales, es decir que en forma paralela a los servicios crediticios se incentiven las responsabilidades familiares compartidas por la pareja y la sociedad, mediante servicios accesibles de cuidado los hijos, acceso a seguridad social y salud principalmente **(Ibíd)**.

En resumen el problema principal es de “valorización” de las competencias y no de productividad, resulta contradictorio entonces que las competencias que han demostrado tener las mujeres no sean adecuadamente valoradas y

Efectos del crédito en la calidad de vida de las mujeres

Una manera de luchar contra estas desigualdades es lograr que las mujeres tengan acceso al crédito, debido a los beneficios que algunas de ellas experimentan, el desarrollo de su propia identidad, reconociendo sus capacidades y limitaciones, el desarrollo de su autoestima, en la medida que son capaces de tomar decisiones importantes tanto, familiares como empresariales, el desarrollo de su autonomía económica, que les permite modificar sus patrones de gasto al generar ingresos y activos propios, que a su vez repercute en el ejercicio de derechos económicos y sociales (**Palacios, 2009. Citando a Mayoux, 2000**).

Aunque en muchos casos el crédito ha contribuido a mejorar el bienestar de las mujeres, en otros casos ha generado costos potenciales como mayores cargas de trabajo y mayores niveles de estrés al tener que enfrentar solas el pago convenido de las cuotas del crédito, traducándose en mayores dificultades para, administrar el uso del tiempo (OIT, 2001). También existe la posibilidad que se generen efectos adversos en los hijos y personas de tercera edad que dependían todo el tiempo de la mujer (**Ibíd**).

Queda en evidencia que el sólo acceso al crédito de las mujeres no resulta suficiente frente a sus posibles efectos adversos, por lo que resulta clave la necesidad de generar políticas públicas que sean integrales, es decir que en forma paralela a los servicios crediticios se incentiven las responsabilidades familiares compartidas por la pareja y la sociedad, mediante servicios accesibles de cuidado los hijos, acceso a seguridad social y salud principalmente (**Ibíd**).

En resumen el problema principal es de “valorización” de las competencias y no de productividad, resulta contradictorio entonces que las competencias que han demostrado tener las mujeres no sean adecuadamente valoradas y

remuneradas, sin embargo, coinciden plenamente con los "nuevos requerimientos de la empresa moderna" que pide polivalencia, creatividad, flexibilidad, perseverancia, trabajo en equipo y humanización de las relaciones laborales, entre otros (**Ibíd**).

Las mujeres Nicaragüenses, han logrado dependerse lentamente del orden establecido, incursionando en el ámbito público a pesar de tener que enfrentarse a muchos obstáculos por propia condición. Demostrando que en tiempo de crisis económica juegan un papel insustituible en la manutención familiar y aportan su esfuerzo a la nación, convirtiéndose en el principal amortiguador de la crisis tanto en lo público como en lo privado (**Aguilar, 1997, P. 85**).

En particular hay una diferencia fuerte en cuanto al acceso y al control en relación a lo siguiente: en primer término, los recursos para producción y reproducción, segundo, los beneficios de los productos y los servicios. Como se mencionó, las mujeres rurales participan generalmente en la producción agrícola. Los proyectos de desarrollo que pretenden integrar a la mujer en la producción rural campesina parten de la premisa equivocada de que la sola participación ya es un beneficio para la mujer (**Ibíd**).

En este texto se entiende como 'acceso': la posibilidad de hacer uso de un recurso, servicio o beneficio; control: se refiere a la capacidad de definir o determinar el uso de los mismos, estos conceptos sirven en particular para el análisis de género para que las mujeres puedan realizar actividades y abrirles las puertas y que tengan mayores posibilidades de las que tradicionalmente le otorga la sociedad (**Ibíd**).

Nuestras iniciativas mejoran la economía de las familias, con ello las personas recuperan la esperanza y vuelven a sentirse capaces de cambiar su futuro, pues tan importante

como no tener hambre es recuperar la autoestima y la dignidad, afirma Ariane Arpa, directora de Cooperación Internacional. (Ibíd).

El 78 por ciento de las familias con las que trabaja Intermón Oxfam, ha mejorado su alimentación a través de la diversificación de los cultivos. Las mujeres han contribuido a aumentar los ingresos de las familias en el 31 por ciento con el cultivo de los patios (pequeños huertos). Ante la falta de tecnología se usaron técnicas alternativas reduciendo costos y se aplicaron formas de conservación de los suelos para evitar en el futuro los efectos de los torrentes de agua. Las iniciativas de apoyo a las mujeres les están asegurando hoy una mayor dignidad social y económica, pero también van a contribuir a cambiar el futuro de la región (Ibíd).

Muchas instituciones de Microfinanzas han centrado su atención en el alto nivel de pago de las mujeres en comparación con la conducta de pago de los hombres, bajo esta premisa la fiabilidad crediticia de la mujer, más que su condición, posición e importancia en el hogar en la economía local, ha sido el criterio esencial para priorizar a las mujeres pobres en algunos programas de micro finanzas (Barquero, F, 2003, P. 18).

Las actividades que generan ingresos en las familias son las mujeres que trabaja en las labores domésticas, productivas y comunales desde tempranas horas de la madrugada hasta la noche. En la práctica, las mujeres rurales emprenden las actividades agrícolas cerca de la casa o patio donde cultivan maíz, café, frijoles, bananas, otras frutas y hortalizas. (Aguilar, Op. Cit. P. 25).

Entre las principales actividades económicas de la región podemos encontrar la agricultura, para esto se dispone de una superficie de 19,549 hectáreas, de las cuales el 46%

son de riego y el 54% de temporal. Los principales cultivos son de trigo, forrajes, frijol, frutas, hortalizas y otros alimentos en menor escala. La actividad ganadera es la principal fuente de ingresos, se cuenta con 40,976 cabezas de ganado bovino, 62 de porcino, 144 de ovino, 466 de caprino, 1,150 de equino y 115 colmenas aproximadamente **(Lira, 2008, citando a Carlos Calderón)**.

Las mujeres participan activamente en tareas agrícolas y pecuarias, atravesando casi todo el ciclo de producción. Su participación es similar al de los hombres en la siembra y superior en la cosecha y pos cosecha **(Ibíd)**.

Las mujeres son la única fuente de ingreso en las familias pobres con dos adultos, más de la mitad del ingreso disponible proviene del trabajo de las mujeres y los niños. Además, la mujer orienta una proporción comparativamente mayor de sus ingresos a la satisfacción de las necesidades básicas. La mujer produce el 80% de los alimentos en África, el 60% en Asia y el 40% en América Latina **(hrupp y Mayorga, 2007)**.

Las mujeres tienden a participar más activamente que el hombre en la economía doméstica, que típicamente supone el uso de una gama mucho más amplia de especies para obtener alimentos y medicamentos que se comercializan en mercados regionales o internacionales. Siendo las encargadas primarias de proporcionar a sus familias alimentos, agua, combustibles, medicinas, fibra, alimentos para animales, y otros productos, así como a menudo intereses en efectivo, las mujeres se basan en ecosistemas saludables y diversos **(Ibíd)**.

Las mujeres rurales realizan actividades pecuarias y agrícolas tales como el cuidado del ganado y aves de corral, post-cosecha, recolección y selección de granos, entre otras.

Si bien la participación de las mujeres ha aumentado en las últimas décadas en América Latina, la mayoría se ubica en sectores de baja productividad, siendo más evidente esta situación en el área rural, donde las mujeres trabajan en empleos a tiempo parciales (**Ibíd**).

Las mujeres contribuyen al ingreso del hogar a través de la huerta familiar, de la producción doméstica y del trabajo asalariado. Las mujeres tienen un rol central en el cuidado del hogar y la producción de alimentos, correspondiéndoles asegurar principalmente el abastecimiento de agua, leña y cocción de alimentos. La contribución de las mujeres a la agricultura está ampliamente sub estimada, generalmente son consideradas trabajadoras familiares no remuneradas (**Ibíd**).

Ante la falta de empleo y ante el recorte de los gastos sociales del estado, las mujeres hacen uso de su imaginación, forman pequeñas empresas y se organizan en torno a proyecto productivo o de servicios. Esta forma de hacer frente a la vida de manera productiva les ayuda a cambiar la valoración de si mismos, asumir su identidad como mujeres, a cambiar las relaciones con sus hijos e hijas, con su esposo con su comunidad (**Lira cita a BASA, Charnes F, Georgff, Eugenio, Janicio y Karl**).

Las actividades desarrollada por las mujeres antes de la conquista giraban alrededor de la presentación de servicios. Todas realizaban trabajos domésticos (hilar, tejer, quehaceres de la casa) tanto para su propio grupo domestico como para otro, mientras que las mujeres del pueblo también se involucraban en servicios públicos (parteras y otros) con fuerza de trabajo explotada siempre en beneficio de otros (**Lira Cita a Hernández Murgialday, 1993**).

Las mujeres del pueblo por su parte, tejían para sus necesidades y la de sus familias y para lograr la tributaria asignada por el usufructo de la tierra, tanto para su hogar como para las cosas de los señores y templos. No eran consideradas trabajadoras especializadas por desarrollar esta actividad, sino que lo hacían con el producto de su trabajo doméstico propio y tributado. Las mujeres del pueblo no obtuvieron ningún beneficio por desarrollar esta actividad (Ibíd., P. 12).

Enviar a las hijas adolescentes a trabajar, mientras que los varones permanecen en el trabajo agrícola, es una de las más comunes estrategias de supervivencia de las mujeres rurales. En las ciudades la situación de las mujeres es dramática: las que llegan solas apenas tienen otra alternativa que el trabajo doméstico remunerado; y otras también se agrupan en el mercado con las callejeras, los servicios mal pagados y la mendicidad.

La inmensa mayoría de estas mujeres trabaja en el sector informal, normalmente se denomina "economía sumergida". En algunas de estas actividades este sector les ofrece importantes oportunidades para aumentar su autonomía y mejorar sus ingresos. Algunas, por ejemplo, que crean sus propias microempresas o aquellas que realizan un trabajo profesional utilizan nuevas tecnologías de la información. Pero la mayoría en condiciones muy precarias con salarios bajos, pocas prestaciones sociales ni normativas sobre salud y seguridad (Doyal, 1995, p.7).

Algunas son trabajadoras autónomas (vendedoras de callejeras, peluqueras o prostitutas, por ejemplo) y otras son asalariadas (empleadas del hogar, jornaleras en agricultura u obreras industriales, por ejemplo). La mayoría lucha por la supervivencia de sus familias y no tiene mucho tiempo para reflexionar sobre la conciliación de

Las mujeres del pueblo por su parte, tejían para satisfacer sus necesidades y la de sus familias y para lograr la cuota tributaria asignada por el usufructo de la tierra, trabajando tanto para su hogar como para las cosas señoriales y templos. No eran consideradas trabajadoras especializada por desarrollar esta actividad, si no que lo hacían como parte de su trabajo doméstico propio y tributado las mujeres del pueblo no obtuvieron ningún beneficio por desarrollar esta actividad (**Ibíd., P. 12**).

Enviar a las hijas adolescentes a trabajar, mientras tanto los varones permanecen en el trabajo agrícola, es una de las más comunes estrategia de sobre vivencia de las familias rurales. En la ciudades la situación de las mujeres es dramática las que llegan sola apenas tienen otra alternativa que el trabajo domestico remunerado; y otras tienen otra alternativa se agrupan en los mercado con las ventas callejeras, los servicios mal pagados y la mendicidad (**Ibíd**).

La inmensa mayoría de estas mujeres trabaja en lo que normalmente se denomina "economía sumergida". Para algunas este sector les ofrece importantes oportunidades para aumentar su autonomía y mejorar sus ingresos: son aquellas, por ejemplo, que crean sus propias microempresas o aquellas que realizan un trabajo profesional utilizando las nuevas tecnologías de la información. Pero la mayoría vive en condiciones muy precarias con salarios bajos, sin prestaciones sociales ni normativas sobre salud y seguridad (**Doyal, 1995, p.7**).

Algunas son trabajadoras autónomas (vendedoras callejeras, peluqueras o prostitutas, por ejemplo) mientras que otras son asalariadas (empleadas del hogar, jornaleras en agricultura u obreras industriales por ejemplo). La mayoría lucha por la supervivencia de sus familias y tiene poco tiempo para reflexionar sobre la conciliación de 'vida y

trabajo' o el 'techo de cristal', cosas importantes para muchas de las que estamos aquí (**Ibíd**).

Beneficio socio económico

La Salud es el pleno estado de bienestar físico, mental y emocional, esto quiere decir que una persona saludable es aquella que tiene la energía y la capacidad para crear, producir y desarrollar todo su potencial (**Sánchez, 2006, cita a PNUD, 2005, P. 22**)

Cuando se habla de acceso a los servicios de salud se refiere a la proporción de la población que tiene la posibilidad de acudir y recibir atención en una unidad de salud, según la encuesta de medición menos del uno por ciento de la población urbana, pero casi el veinte por ciento de la población rural no tiene acceso a los servicios de salud (**Ibíd**).

Existen un porcentaje considerable de la población que no tiene acceso a los servicios de salud y todavía persiste una concentración de recursos en los aspectos curativos aún cuando el sector ha venido fomentando una cultura de prevención, sabiendo que para mejorar el acceso de salud, se deben llevar a acabo estrategias innovadores y no concentrarse en solo la entrega de servicios en la infraestructura del MINSA (**Sánchez, 2006, cita a file. f**).

En los últimos años se ha acelerado el proceso de reformas incluyendo la aprobación de la Ley General de Salud y su reglamentación, el mejoramiento de la capacidad de gestión institucional, la profundización de la modernización hospitalaria especialmente en la planificación, gestión y calidad, el fortalecimiento de adquisiciones, el mejoramiento al sistema de abastecimiento y distribución de Insumos médicos, la compra de servicios privados, la programación y

presupuestación como base para la desconcentración de los servicios (**Ibíd.**).

La asistencia médica y las condiciones que promueven la mejora de la salud también están desigualmente repartidas. El gobierno no tiene un presupuesto que se ajuste a las necesidades que se tiene como sector salud, la escases de medicamentos y la falta de recursos humanos afecta de manera general de la población nicaragüense. La asistencia médica es escasa y se puede distribuir por medio de precios, los que pueden pagarla la obtienen y los que no pasan sin ella, también puede basarse en algún principio de necesidad, los que más la necesitan son los primeros que la obtienen (**Ibíd., P. 24**).

Casi todos los gobiernos consideran ahora la salud como uno de los principales y más importantes problemas, en relación con el desarrollo nacional comprenden que los ciudadanos sanos serán más felices, estarán más capacitados para el trabajo, tendrán mayor energía y estarán más alerta, serán mejores ciudadanos, mejores campesinos, mejores madres, ofrecerán diferentes clases de programas sanitarios (**Ibíd.**).

Seguridad alimentaria

Seguridad alimentaria a nivel de individuo, hogar, nación y global, se consigue cuando todas las personas en todo momento tienen acceso físico y económico a suficiente alimento, seguro y nutritivo, para satisfacer sus necesidades alimenticias y sus preferencias, con el objeto de llevar una vida activa y sana (**Lahoz, op.cit. P. 1**).

La Declaración de la Cumbre Mundial de la Alimentación (CMA) de 1996 reconoce la necesidad de una participación equitativa entre hombres y mujeres para alcanzar la seguridad alimentaria sostenible para la población mundial.

Asimismo, en la posterior declaración de la CMA de 2002 se reafirma la necesidad de garantizar la equidad de género y de apoyar el pleno ejercicio de los derechos de las mujeres. Ambas declaraciones reconocen el papel primordial que desempeñan las mujeres en la consecución de la seguridad alimentaria (**Ibíd**).

La seguridad alimentaria se basa en 4 pilares fundamentales: la disponibilidad de alimentos (producción o importación), el acceso a los alimentos (acceso físico y/o económico), la utilización biológica de los alimentos ingeridos (acceso a agua potable, saneamiento, servicios de salud y educación), y la estabilidad, es decir, que los tres componentes anteriores sean estables (**Ibíd**).

Las mujeres desempeñan un papel clave en cada uno de estos componentes ya sea como productoras de alimentos, generadoras de ingresos, conocedoras de la biodiversidad local, procesadoras de alimentos y como responsables exclusivas del estado nutricional familiar (**Ibíd**).

Condiciones de vida

En los últimos años se han producido grandes e importantes modificaciones respecto al papel de las mujeres en la sociedad: la esperanza de vida de las mujeres es mayor, tienen menos hijos, aumentan sus niveles de estudios, participan en alta proporción en el mercado del trabajo e incursionan con más éxito en campos antes marcados por el predominio masculino, sin embargo esto no se ha traducido en mayor equidad y particularmente para efectos de este trabajo, en el "acceso" de las mujeres a los recursos económicos. Efectivamente, la evidencia muestra que existe un sesgo negativo hacia las mujeres en el acceso a los servicios crediticios como también en las condiciones bajo las cuales lo hacen (**Zúñiga, 2004, P.4**).

Vivienda: Los polos de desarrollo han dado respuesta a la problemática de la vivienda, sobre todo aquellas familias que no tienen los suficientes recursos para poder tener un lugar digno donde habitar, y que cuente con el acceso a los servicios básicos mínimos a que tiene derecho todo ser humano (**Sánchez, 2006, citando a Sama, 1999**).

Vivienda popular aislada: Son viviendas de diseño individual y heterogéneas construidas por gestiones del propietario con madera, mampostería, bloques, minifaldas, losetas prefabricadas, etc (**ibíd**).

Agrícola Las mujeres componen la mayoría de trabajadores tanto remunerados como no remunerados del sector agrícola. En la mayoría de países en desarrollo, producen entre el 60% y el 80% de los alimentos y en Asia el 90% del trabajo en los arrozales es realizado por mujeres y chicas jóvenes. Este trabajo es generalmente estacional y muy inseguro. Las condiciones laborales suelen ser muy duras con temperaturas extremas y sin instalaciones sanitarias. Los riesgos más importantes a los que se enfrentan las mujeres y las jóvenes en estas circunstancias incluyen el envenenamiento químico, la infección del tracto urinario, lesiones en la espalda y otras de tipo músculo-esquelético y agotamiento (**Zúñiga, Op. Cit., P. 32**).

La agricultura es otra de las actividades priorizadas por las instituciones micro financieras, principalmente en el rubro de producción de alimentos, como granos básicos y la tendencia a disminuir que se reveló en los años anteriores podría invertirse, de acuerdo a lo interesante que se presentan los precios de estos productos, especialmente frijoles, en el caso de Nicaragua. En ese sentido se prevé la posibilidad de que la demanda crediticia en el sector de los alimentos básicos crezca, debido a que la comunidad centroamericana, Venezuela y México, está llegando a

Nicaragua a buscar alimentos como el frijol, los quesos, maíz y arroz, entre otros productos (**Ortiz, 2009, P.35 Cita a Sánchez, E, 2008**).

Los huertos familiares son mayormente para el autoconsumo de la familia. La mayoría de los huertos todavía no generan muchos ingresos, pero lo poco que generan, ayuda a la familia. La producción para el autoconsumo es para las familias un ahorro financiero importante, porque significa que no tienen que gastar el dinero en comprar comida (**FAO, s.f**).

La ganadería está íntimamente relacionada con la agricultura y estas dos actividades humanas dependen de un tipo especial de medio ambiente, que es el medio rural o agro ecosistema (**Ibíd**).

Desde préstamos para la compra de maquinaria agrícola a créditos para comprar la tierra de labor, pasando por una extensa "carta" de soluciones profesionales. Las entidades financieras han diseñado créditos destinados a financiar las labores más comunes del sector agropecuario, productos como anticipos por cobros pendientes de cosechas o créditos de campaña para el mantenimiento de la actividad normal de la explotación (**Ortiz, Cita López Maroto, R, 2007**).

El agropecuario se ha convertido en uno de los sectores de referencia a los que se dirigen los bancos y cajas de ahorro, que incluso han creado departamentos que confeccionan soluciones específicas a sus problemas de financiación. Las entidades financieras más ligadas al medio rural o ganadero son las que disponen de una mayor y mejor financiación para ambas actividades (**Ibíd**).

La educación en la actual situación es necesario acelerar este proceso de educación, como elemento central en la lucha contra la pobreza que se ha entablado en el continente. El panorama social muestra ampliamente cual puede ser la contribución económica de la educación en el continente, y el coste que representa no invertir oportunamente, si ello es cierto para el conjunto de la población, es fundamental para los pobladores de las zonas rurales que globalmente ostentan niveles educativos muy inferiores a los urbanos y que están aumentando su participación en el mercado de trabajo (**Sánchez, 2006, P.18 cita a CEPAL**).

En Nicaragua se han realizado importantes esfuerzos por reducir el analfabetismo y elevar los niveles educativos. Los esfuerzos en educación también han sido desigualmente distribuidos. Existen brechas territoriales importantes en materia de analfabetismo. El analfabetismo afecta el diez por ciento en las personas mayores de diez años en Managua, pero a más del treinta por ciento en el interior y el Atlántico (**Ibíd., P. 21**).

En búsqueda de soluciones en el ámbito educativo, la educación primaria y secundaria en las comunidades rurales se realiza bajo el sistema de multigrado. En muchas de las comunidades, ante la falta de plazas para maestros, las iglesias y los padres de familia están cubriendo su iniciativa, los costos de la educación de sus hijos. Así mismo hacen frente a las tareas y demandas organizándose para mejorar el espacio físico y mobiliario, además apoyan las actividades académicas. (**Ibíd., P. 21**).

La educación es un derecho humano y elemento indispensable para el progreso económico y social. Debe reconocerse que el acceso pleno y en condiciones de igualdad a la educación es un requisito fundamental para la

potenciación de la mujer, y un instrumento fundamental para lograr los objetivos de igualdad de género, desarrollo y paz (Ibíd).

La pobreza extrema es un problema sobre todo rural, pero independientemente de este hecho, son los hogares más pobres los que presentan los niveles más bajos de escolaridad y los más altos de abandono escolar, analfabetismo, desnutrición infantil, mortalidad materna e infantil y vulnerabilidad ante enfermedades desastres y violencia. La educación como inversión en la persona, trasciende la sola satisfacción de las necesidades básicas y estimula el desarrollo humano, el crecimiento económico y la competitividad internacional (Ibíd).

Capacitación para mujeres como potente herramienta de desarrollo social y económico.

La capacitación es un componente importante de todo sistema de ahorro y crédito, la capacitación es necesaria para su desarrollo y para la apropiación por parte de los usuarios. En sistemas con rápido crecimiento y/o de carácter nacional, la capacitación no ha podido seguir el ritmo de desarrollo, sea porque ha sido subestimada o porque el crecimiento no ha podido ser controlado (Gentil y Fournier, s.f., 225 citado por Rayo y Cantillano, 2009, p. 10)

Una política de capacitación se define en función de diversos elementos:

- Los objetivos de desarrollo de la institución: el número de cajas locales a crear cada año, el aumento de miembros, de la actividad de ahorro y crédito, etc.
- Los recursos humanos a movilizar para alcanzar estos objetivos y las habilidades requeridas: miembros,

El representantes de los consejos directivos y de vigilancia, empleados.

- Los medios y métodos que se usarán para responder a las necesidades detectadas: programas, contenidos de capacitación, participantes, estructuras de atención; la evaluación del impacto de la capacitación realizada a fin de realizar adaptaciones necesarias (**Ibíd**).

Ganado porcino

El ganado porcino, es el crédito más demandado, esto porque la solicitud proviene de la mujer campesina de las diferentes comunidades del municipio, un 35 % de los/las socios y socias, invierten en esta actividad, a fin de mejorar su situación de vida o cubrir necesidades con la venta de los cerdos o con el comercio de servicios alimenticios, elaborados con la carne de esta especie (**Palacios, Lop.Cit. p. 4**).

3.4. Perspectivas de socias

Orientación de los créditos El mejoramiento de la situación económica de las mujeres mediante el acceso a recursos financieros les permite ampliar, diversificar, mejorar la calidad de su producción y aumentar la productividad, teniendo efectos directos sobre sus familias en términos de reducción de la pobreza y un mejor futuro para los hijos, ya que con los ingresos generados se pueden alcanzar mejoras sociales como el acceso a servicios básicos (salud, agua potable, saneamiento y educación), en otras palabras mejora la seguridad económica (**Zúñiga, Loc.Cit. p. 6**).

El limitado desarrollo de las actividades productivas de mujeres microempresarias, unido a la falta de capital inicial, son obstáculos que limitan su acceso al crédito, pues no son reconocidas como sujetos de crédito rentables para las instituciones financieras. Los negocios de mujeres con frecuencia están estrechamente vinculados con actividades domésticas, donde se utilizan libremente los inventarios y utilidades del negocio para el consumo familiar. Otra situación considerada una desventaja para las mujeres al momento de solicitar un crédito pues a las entidades crediticias les es difícil diferenciar los ingresos y egresos reales destinados al negocio. **(Ibíd).**

Con respecto a las funciones dentro del negocio vale decir, administración, ventas, compras y producción, son las mujeres quienes generalmente realizan todas ellas. Esto confirma el mayor desafío que enfrentan las mujeres a las cuales se les asignan además responsabilidades en el ámbito doméstico. Por otro lado, los negocios de mujeres con frecuencia están estrechamente vinculados con las actividades domésticas, utilizándose libremente los inventarios y utilidades del negocio para el consumo familiar. Esta situación es considerada una desventaja para las mujeres al momento de solicitar un préstamo pues para las entidades crediticias les es difícil diferenciar lo que son los verdaderos ingresos y egresos del negocio traduciéndose finalmente en un factor de negación del crédito **(Ibíd).**

Ampliaciones de los créditos.

Zúñiga, (2004, P. 8) señala que las mujeres realizan una prospección de su entorno laboral, determinan las posibilidades de mejorarlo, reúnen los recursos necesarios para ello y procuran aprovechar al máximo las oportunidades que se le presentan, pues saben que el costo del fracaso es grande al asumirlo inmediatamente su entorno familiar.

En la socialización de la mujer hay muchas mujeres que trabajan en la economía sumergida siguen necesitando servicios básicos que muchas de nosotras damos por sentado. Necesitan acceder al sistema educativo para aprender a leer y escribir y recibir formación que les permita mejorar sus capacidades de cara al mercado laboral. Necesitan tener acceso a un sistema sanitario adecuado para ellas y sus familias y cuatro necesitan servicios flexibles que les ayuden en el cuidado de los hijos, Se necesitan cambios legislativos y una política social que evite la discriminación en el empleo, en el salario y el acceso a los créditos. Si su trabajo no resulta perjudicial para su bienestar, también se requiere una legislación protectora unida a una política de salud y seguridad en el trabajo. Por ultimo, las mujeres trabajadoras pobres necesitan formar parte de un programa más amplio de protección social que incluya subsidios de maternidad y por desempleo, bajas y pensiones de jubilación **(Doyal, 1995, P. 10)**.

El empoderamiento en todo el mundo, las mujeres están haciendo campaña para que estas necesidades sean cubiertas. Se están creando en todo el mundo nuevas organizaciones de mujeres de base y uno de los mejores y más conocidos ejemplos lo constituye la Asociación de Mujeres Autónomas de la India. Algunos sindicatos también han comenzado a cambiar su organización para dar cabida a las necesidades de las mujeres pobres **(Ibíd)**.

Las nuevas tecnologías de la comunicación están siendo utilizadas para desarrollar grupos de presión transnacionales de mujeres con intereses comunes como trabajadoras del hogar y mujeres del ramo textil. También ha habido importantes ejemplos de colaboración entre grupos de mujeres y organizaciones internacionales. Es importante que aprovechemos esta oportunidad para reflexionar sobre cómo podemos apoyar estas iniciativas desde nuestra situación en

el mundo rico. No siempre resulta evidente cómo puede hacerse pero existe una serie de posibilidades (**Ibíd**).

Como ciudadanas podemos presionar a nuestros gobiernos para que apoyen políticas comerciales que ayuden a las mujeres pobres en los países en desarrollo. Si nuestra propia situación laboral nos permite tener contacto con estas mujeres podemos tratar de asegurarnos que la política corporativa sea justa con respecto a ellas. Como consumidoras podemos decidir no comprar a empresas que no se tomen la igualdad de género y los derechos de los trabajadores en serio. Y por último, como activistas globales podemos apoyar campañas internacionales para la aplicación de códigos éticos de prácticas por parte de las empresas que empleen mujeres de todo el mundo (**Ibíd**).

IV. DISEÑO METODOLÓGICO

Ubicación:

Este estudio se realizó en el municipio de Waslala con las mujeres de la comunidad los chiles, que esta ubicada a 12 kilometro al norte de Waslala, la cual geográficamente corresponde a la Región Autónoma Atlántico Norte y administrativamente al departamento de Matagalpa, este municipio se encuentra a 247 Kilometro de la capital (Managua). La dirección principal de la Asociación Campesina de Waslala en el Municipio, es: frente al mercado municipal.

Tipo de Estudio:

Este estudio es descriptivo, retrospectivo, con enfoque cualitativo porque se analizó el impacto socioeconómico de los créditos en las mujeres.

Población:

La población en estudio esta conformada por 20 mujeres beneficiarias de los créditos otorgados por ACAWAS, en la comunidad Los Chiles.

Lugar de estudio seleccionado.

Las instalaciones de la Asociación Campesina de Waslala (ACAWAS) y comunidad Los Chiles.

Grupo seleccionado.

Mujeres beneficiarias de los créditos, al gerente y al Técnicos de la Asociación Campesina Waslala (ACAWAS).

Unidad de Análisis:

Se seleccionaron 10 mujeres beneficiarias de los créditos brindado por la asociación.

Unidad de Observación

Se utilizó la observación como método básico de toda ciencia durante el proceso de recolección de información para observar algunos aspectos de los beneficios socioeconómicos obtenidos por las mujeres beneficiadas. Esto sirvió para enriquecer la información del estudio.

Descriptores:

Políticas crediticias.

- Normas y Condiciones de crédito.
- Sujetos de créditos.
- Criterios de legibilidad.
- Tipos de créditos.
- Garantía de crédito.
- Plazos de créditos y su forma de pago.
- Tasas de interés.
- Interés monetario.
- Política de cobranza.

Beneficios socioeconómicos

- Mejoras en vivienda.
- Comercio o negocio.
- Mejoras en la agricultura.
- Ganado porcino.
- Ganado Bovino.
- Educación.

Perspectivas de las mujeres

- ❖ Monto de los créditos concedidos a la mujer.
- ❖ Tasa de interés.

- ❖ Credibilidad en los créditos.
- ❖ Educación.

Criterios de selección

Inclusión

Mujeres beneficiadas por los créditos, desde los años 80.
Mujeres que habitan en la comunidad Los Chiles.

Exclusión

Mujeres beneficiadas que no habitan en la comunidad Los Chiles.

Mujeres que ya no trabajan con los créditos de la Asociación.

Fuentes y Obtención de información:

Las fuentes primarias de obtención de información son las beneficiarias de créditos, técnicos, gerente de la institución, y las fuentes secundarias son los documentos impresos y digitales de la institución así como revisión documental del tema.

Técnicas e Instrumentos:

Para la recolección de información se aplicó la técnica de las entrevistas semiestructurada a profundidad dirigida a los coordinadores y técnicos de la Asociación Campesina, se aplicaron grupos focales y entrevistas semi estructuradas a las mujeres socias y sujetas de los créditos de la comunidad los Chiles.

Procesamiento de información:

Primero se hizo la transcripción de la información, lectura minuciosa de las transcripciones y luego se clasificó de acuerdo a los objetivos de la investigación dejando la información necesaria y desechando la que no corresponda a los descriptores de la investigación.

Análisis de la información

El análisis de la información se llevó a cabo mediante la organización y reducción de los datos según las variables para realizar sus respectivos análisis y la discusión con los postulados teóricos para posteriormente redactar el informe final.

Trabajo de campo

En la primera fase

Se efectuaron visitas a la asociación con el fin de solicitarle permiso, apoyo e información para poder llevar a cabo el estudio.

Segunda fase

Primero se visitó a las beneficiarias para dar a conocer el tema, objetivos, y se pidió su aportación para proporcionar información sobre el tema mediante la entrevista y aplicación de grupo focal, posteriormente visite las casas para aplicar entrevistas personalmente a las mujeres y así mismos convocarlas para la realización del grupo focal, el cual se realizó una semana después de las entrevistas, se ejecutó nuevamente el grupo focal quince días después del primero, con el objetivo de recolectar la información capaz de darme la respuesta a mis objetivos.

Tercera fase

Comparar, interpretar, considerar, la información recolectada, para realizar el análisis de resultados.

Cuarta fase

Consistió en la elaboración del informe final.

Matriz de descriptores

Objetivos	Descriptores	Preguntas orientadoras	Mecanismo	Fuentes o informantes claves
Describir las políticas crediticias de la asociación campesina de Waslala, (ACAWAS)	Políticas Crediticias	¿Qué tipo de políticas crediticias implementan?	Entrevistas Semi estructuradas	Coordinador, administrador técnicos y mujeres asociadas, u organizadas
Referir los beneficios socioeconómicos de las mujeres	Beneficios socio económico	¿Cuáles son los beneficios socioeconómico que ha obtenidos?	Grupo focal Entrevistas Semi estructuradas	Mujeres organizadas Y socias
Señalar las perspectivas de las mujeres respecto al crédito	Perspectivas que tienen las mujeres.	¿Cuáles son las perspectivas con respecto a los créditos de ACAWAS?	grupos focales	Mujeres organizadas y socias

V. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

5.1 Políticas crediticias implementadas por ACAWAS.

Igualmente a diversas Microfinancieras, ACAWAS tiene sus propias políticas de créditos, lo cual se relaciona con lo propuesto por el **Banco central de Nicaragua, (1998)** en su teoría, establece que las políticas crediticias incluyen períodos de crédito, sus normas, las condiciones y políticas de cobranza y que cada organización tiene sus normas y reglamentos para realizar sus actividades, ejecuta un mejor control en el financiamiento de cada cliente.

Requisitos del crédito

Según las mujeres entrevistadas, el gerente y el técnico de la Asociación, los requisitos para adquirir un crédito son:

- ✓ Cédula de identidad.
- ✓ Ser socio y pagar C\$250 por el derecho de inscripción.
- ✓ Carta aval firmada por la comisión comunitaria.
- ✓ Asistir a reuniones a las que se les convoque.
- ✓ Cumplir con las obligaciones de carácter económico que contraiga con la Asociación.
- ✓ Suministrar datos e informes que la asociación le solicite.
- ✓ Garantía si el crédito era mayor de C\$ 5,000.00

Lo antes expuesto sobre los requisitos de los créditos de ACAWAS se relaciona en su mayoría con lo que expresa el reglamento de crédito de **ACAWAS (2007)**, excepto en la presentación por parte de las beneficiarias del presupuesto de inversión.

Considero que los requisitos que solicita ACAWAS a sus beneficiarias son accesibles, debido a que están al alcance de las beneficiarias, ya que estas mujeres son de bajos

recursos y no podrían acceder a un crédito en la banca privada.

Procedimiento para la formalización del crédito

El técnico y las mujeres entrevistadas coincidieron, al expresar que para la formalización del crédito lo primero es la apertura del expediente de las solicitantes, se realiza con los documentos siguientes:

1. Carta de solicitud individual
2. Copia de cedula.
3. Documentos que soportan la garantía.
4. Historial de crédito del cliente por rubro y codificado.
5. Acta de aprobación del comité de crédito de ACAWAS, debidamente firmada.
6. Convenio o pagare debidamente firmada.

Lo anteriormente expuesto se relaciona con lo que afirma **Zúñiga, (2004)** donde señala que las instituciones financieras solicitan documentación para verificar la situación financiera de los clientes.

Las entrevistadas expresaron que para solicitar crédito debe estar organizadas en grupos o ser socias, primero pasan por la comisión para solicitar el crédito, si la comisión decide que aplica para el crédito le entregará la carta aval firmada por todos los miembros de la comisión, para que ella después se dirija a las oficinas de ACAWAS personalmente y presente la carta de solicitud por escrito, anexando la respectiva carta Aval. Una vez llenada la solicitud tendrá que esperar la visita del técnico a la unidad de producción para realizar el análisis productivo, este pasará la información a la comisión de crédito de ACAWAS, el cual decidirá si se le aprobará el crédito, por ultimo la asociación les envía una nota donde le informa que su crédito ya fué aprobado y que se presente para que firme los documentos requeridos y retire su crédito.

Si el cliente no aplica para el crédito la asociación no emplea ningún método para hacerle saber porque no aplicó para el crédito o simplemente informarle, para que este no siga esperando el crédito.

El técnico de ACAWAS expresó que el cliente es seleccionado por la comisión, para determinar si aplica o no al crédito, también comentó que todo el procedimiento se realiza en la comunidad y luego ellos certifican que los datos aprobados sean veraces, posteriormente las promotoras le hacen un diagnóstico de los activos que el solicitante posee, después se analiza con las políticas y reglamentos, si cumple con lo requerido o si este puede ser socio de la Asociación, luego pasa al comité de crédito y se le envía una carta si ha sido aprobada o negada la solicitud.

En entrevista realizada el gerente señaló

“En cuanto al desembolso del efectivo hay un proceso; primero interviene la promotoría de crédito para analizar al sujeto de Crédito, después es intervenido por el comité de crédito, el cual hace su respectivo estudio, posteriormente la gerencia autoriza y por último en Caja se le entrega el activo” (entrevista realizada en noviembre 2009).

Cuatro mujeres entrevistadas coincidieron con el siguiente comentario:

“Que no conocían como se daba el proceso de desembolso y que ellas sólo esperaban la respuesta del crédito” (entrevista realizada en noviembre 2009).

El gerente de la Asociación en la entrevista comentó:

“Las beneficiarias deben esperar un determinado tiempo para ver si el crédito fue aprobado” (entrevista realizada en noviembre 2009).

Esto indica que hay un estudio cuidadoso de la situación de cada uno de los clientes, principalmente cuando un prestatario solicita financiamiento por primera vez. Lo descrito anteriormente contribuye a la teoría de **Narváez, (2002) citado por Gonzáles, (2005)** quien define que, cuando un cliente solicita crédito, la intermediaria, inicia el proceso de evaluación, en los que se requiere información, para referencias financieras de crédito.

En entrevista realizada el técnico de la asociación expresó:

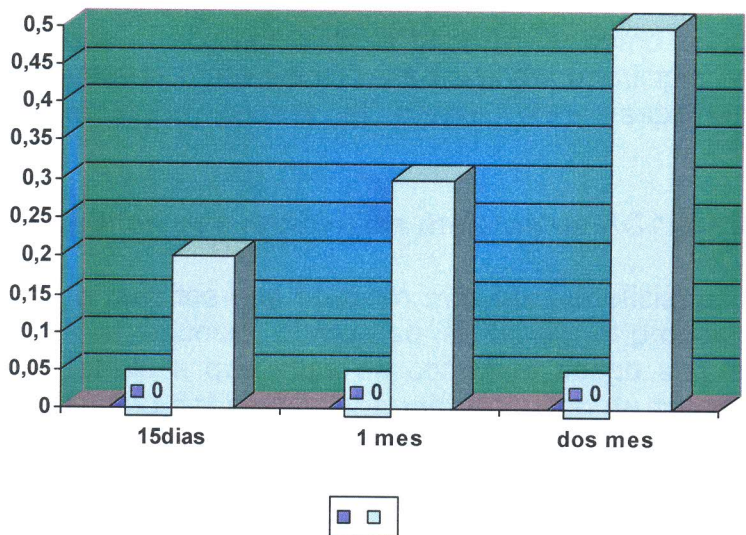
“Que el tiempo que se demora ACAWAS para desembolsar el efectivo, o los granos básicos, herramientas, entre otros, después de la solicitud de crédito, es en dependencia del cliente, por lo general están entre uno o dos meses” (entrevista realizada en noviembre 2009)

Las mujeres entrevistadas coinciden con lo que expresó el técnico donde afirman que el tiempo que tarda en darse este trámite está en dependencia del comité de crédito, se puede demorar de 15 días – 1 mes, y hasta 2 meses, refiriéndose a personas que por primera vez hacen solicitud de préstamos a esta asociación, pero tratándose de personas que serán refinanciadas, el desembolso del efectivo puede tardar como máximo 15 días.

Considero que el tiempo que tarda la asociación en desembolsar el dinero, es el adecuado si tarda entre uno o dos meses y así poder analizar de manera minuciosa el

expediente de los clientes para poder constatar si son aptos para recibir el crédito y no correr riesgo de no recuperar el préstamo.

Grafico. 1. Tiempo que tarda la Asociación en desembolsar el dinero



El gráfico muestra el tiempo que tarda la Asociación en dar los créditos, relativamente una parte de las mujeres entrevistadas expresaron que tienen que esperar 2 meses para el desembolso, otras expresaron que se demoran un mes y a veces demoraban 15 días en desembolsárseles el efectivo, los granos básicos, o las semillas, aunque este fuera el segundo crédito.

El tiempo que tarda la Asociación en desembolsar el efectivo, granos básicos o herramientas, no es largo comparado con las microfinancieras, por tal razón las mujeres beneficiarias de estos créditos se sienten muy satisfecha porque no tienen que esperar mucho tiempo para recibir el crédito.

Los sectores financiados por esta asociación incluye a toda las comunidades del municipio de Waslala ya sean hombres o mujeres, con prioridad a los sectores más vulnerables, los que no tienen acceso a crédito en la Banca Privada y demás intermediarios financieros, debido a que las exigencias que estos imponen están fuera del alcance de la realidad de los integrantes más bajos de la escala jerárquica de la sociedad, destacándose el alto costo de la tasa activa como principal obstáculo para la parte social más frágil del municipio, y los bienes que debe poseer el cliente para respaldar el préstamo.

Tipo de créditos que reciben las mujeres de ACAWAS

Los tipos de créditos que solicitan más las beneficiarias son los créditos en especie, porque se les facilita el proceso de inversión debido a que ellas no corren el riesgo a que se desvíe el destino del efectivo ya que este tipo de crédito se puede utilizar para otra inversión con la cual no contaban o se pierda por otros factores como puede ser robo o extravío.

El tipo de crédito más demandado por las mujeres según los técnicos, es el avícola y ganado menor, pero las entrevistadas dijeron que el crédito que mas les gusta para trabajar es el agrícola. Manifestando que después que reciben los granos básicos, preparan la tierra para la siembran luego solo les queda esperar un tiempo para recolectar la cosecha para venderla, pagar el crédito y sacar las ganancias para las otras necesidades básicas que tiene la familia.

El técnico y las mujeres coincidieron al expresar que ACAWAS actualmente ofrece los siguientes créditos:

Créditos en especies estos consisten en semillas de plátanos, granos básicos, hortalizas, peliquey, aves de corral

y cerdos, en el caso de los dos últimos créditos mencionados solamente son destinados para las mujeres, estos créditos eran pagados libra por libra, también estaban en dependencia del cliente cuantos quintales querían sembrar, por lo general se solicitaban entre uno a cinco quintales que es el máximo.

Los créditos en especies son de mucha importancia para las mujeres debido a que en el tiempo que se aproxima la cosecha de maíz y frijoles, estas semillas se ofertan a un precio alto en el mercado y la asociación se la da a un precio mas bajo, para que este sea accesible al productor, además que no pagan en efectivo si no con el mismo producto que cosechó.

Según el gerente y el técnico de la asociación, los tipos de créditos más demandados por los prestatarios tanto hombres como mujeres, están encabezados por más de la mitad para el sector productivo, la otra parte esta comprendida entre herramientas, ganado menor, aves de corral y hortalizas.

Es meritorio subrayar que los créditos agrícolas, son los que generan mayores réditos a la Asociación, debido a que el retorno del principal mas sus intereses es a corto plazo, paradójicamente no se le exige al cliente que realice anualidades iguales, lo que demora un poco la recapitulación a la entidad. Lo cual se relaciona con lo que propone Torres (2002) en su teoría donde establece que este crédito se da con la promesa formal de realizar el pago de algunos intereses y cuotas en una fecha futura.

En los grupos focales realizados cinco de las mujeres coincidieron en la siguiente expresión:

“Demandamos más el crédito agropecuario por que ya lo sabemos trabajar y nos da buenos resultados”
(grupo focal diciembre 2009)

También les dan **herramientas** como alambre de cerca, palas, bombas, palin, podas, piochas, machetes, limas, entre otros, estos créditos eran establecidos de acuerdo a la actividad productiva.

El **crédito en efectivo** se establece de acuerdo a la actividad productiva, pudiendo ser a corto o mediano plazo.

Cuadro. 1. Distribución de monto y plazos de los créditos de ACAWAS

Monto	Tiempo en meses	% de interés + Monto de valor	Formas de pago
A corto plazo			
1000.00	1	2	Mensual.
2000.00	3	2	Mensual, trimestral.
3000.00	6	2	Mensual, trimestral, semestral.
4000.00	9	2	Mensual, trimestral, semestral a plazo.
5000.00	12	2	Mensual, trimestral, semestral, anual.
A mediano plazo			
2000.00	6	2	Mensual, trimestral, semestral
4000.00	9	2	Mensual, trimestral, semestral, a plazo.
6000.00	12	2	Mensual, trimestral, semestral, anual.
8000.00	15	2	Mensual, trimestral, semestral, anual o a plazo
10000.00	18	2	Mensual, trimestral, semestral, a plazo.

Monto del crédito

El gerente y el técnico coincidieron al explicar que los montos estaban entre mil a diez mil córdobas, todo estará en

dependencia del cliente de cuanto solicita, las mujeres expresaron que los montos eran de cinco mil y dos mil córdobas.

En entrevista realizada cinco mujeres coincidieron al expresar:

“Los montos a otorgar en efectivos son muy bajos, por lo que nos gustaría que se amplíen” (Entrevistas realizada en noviembre 2009)

Como pude percibir las mujeres están muy de acuerdo con la equidad de género que presenta la asociación en cuanto a los desembolsos, pero no se sienten muy satisfecha con los montos debido que estos son bajos y ellas necesitan más financiamiento para realizar una mayor inversión y así poder solventar algunos problemas económicos en su hogar.

El gerente señaló que en el monto del efectivo a recibir no hay diferencia con relación al préstamo concedido a los hombres y mujeres es decir, no hay preferencia para nadie, ambos pueden recibir la misma cantidad, de dinero ya que existe una equidad a la hora de otorgarles, el crédito en donde las mujeres tienen los mismos beneficios que los hombres.

El técnico en la entrevista realizada señaló, que tomando en cuenta el tipo de crédito, la asociación ha obtenido mayores resultados en los créditos accedidos a las mujeres, ya que muestran una mayor preocupación y responsabilidad, a la hora de cancelar el crédito, ya que ellas son las únicas responsables de el bienestar de su familia, como lo describe **Lori Ann (2007)** las mujeres son la única fuente de ingreso en las familias pobres con dos adultos, ellas orientan una proporción comparativamente mayor de sus ingresos a la satisfacción de las necesidades básicas

Las mujeres beneficiarias de los créditos de la asociación han demostrado ser muy responsables en cuanto al pago de sus créditos, esto se ha reflejado a través de tiempo que las mujeres son las más preocupadas por el bienestar de sus familias, las cuales la inspiran para trabajar y así mejorar el nivel de vida.

En el crédito avícola se les entregaban a las beneficiarias el total de diez gallinas y un gallo, en ganado menor se le entregaba una pareja de peliguey y en los cerdos se le entregaban máximos tres animales, en hortalizas tales como tomates, repollo y chiltomas, se le entregaban cinco paquetes el cual contaba con cien semillas.

Tasa de Interés

ACAWAS ostenta una tasa de interés la cual es del 2%, en general para todos los montos y plazos, estos intereses son calculados en base al principal, período y tasa de interés, los créditos en especies o herramientas eran cobrados uno por uno así lo expresaron las mujeres beneficiadas y el técnico de la asociación.

La tasa de interés debe de estar presente en todo crédito y en la ACAWAS no es la excepción, cuentan con una tasa de interés del dos por ciento. Lo cual se relaciona con lo que expresa **Samuelson (1995)** es el pago que se efectúa por el uso del dinero y que el tipo de interés es la cantidad de dinero pagada por unidad de tiempo.

En otras palabras los sujetos de crédito deben pagar por la oportunidad de utilizar dinero, las socias de ACAWAS deben pagar cierta cantidad de efectivo por la cantidad de dinero que les financia la Asociación en determinado periodo de tiempo.

Siete de las entrevistadas coincidieron al expresar:

“La tasa de interés que ofrece la asociación por los créditos es fácil de pagar” (Grupo focal realizado en diciembre 2009)

Todas las mujeres entrevistadas confirman estar de acuerdo con la tasa de interés de la asociación, considerándola moderada de pagar, debido a que ellas eligen el plazo considerando el que mejor se ajuste a sus ingresos, además eligen los montos en efectivos y la cantidad de granos básicos que necesiten para la semilla de la siembra. Como lo define **Samuelson (1995)** el costo del dinero, expresada en córdobas anuales por cada Córdoba prestado, es el tipo de interés.

Como podemos observar la tasa de interés que presenta la asociación no es muy alta es por tal razón que a las mujeres se les facilita para realizar sus pagos, considerándola una ayuda para que puedan sacar a sus familias adelante.

Plazos de créditos y formas de pago

La asociación llega a un acuerdo con el cliente donde se define el monto y los plazos debido a esto cuentan con una buena coordinación con sus beneficiarios.

Según el gerente, el técnico y todas las mujeres, señalaron que los plazos estaban en dependencia del cliente, en donde la beneficiaria decidía que plazo se ajustaba mejor a sus ingresos.

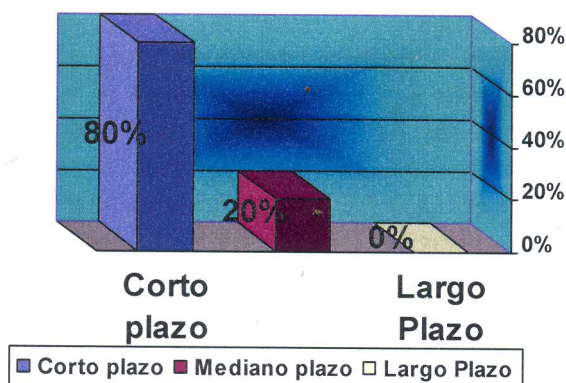
Según entrevista realizada el gerente expresó lo siguiente:

“Los plazos de los créditos son de acuerdo a la actividad productiva, pueden ser a corto, mediano y largo plazo para evitar problemas de liquidez en la Asociación, presentándole dos opciones al usuario para que este decida el más apropiado a su nivel de

vida. En el caso de los créditos a corto plazo y mediano plazo las formas de pago pueden ser mensuales, trimestrales, semestrales y anual; es decir no se les exige a los clientes pagar en un tiempo determinado, es algo que está a criterio de ellos ejercer cuotas periódicamente, anualidades o realizar un sólo pago al vencimiento del crédito” (Entrevista realizada en noviembre 2009).

Las beneficiarias de crédito comentaron que ellas deciden cuando pagar el crédito pero que por lo general ellas pagan al final del periodo, ya que les da tiempo para recolectar y vender la semilla. Como lo define **Torres, (2002) citado por Emery, (2005)**. El plazo de los créditos, puede ser anual, semestral, trimestral, o mensual, según acuerde con el que presta el dinero.

Gráfico 2. Plazos del crédito que otorga ACAWAS.



El gráfico anterior muestra que más de la mitad de las beneficiarias entrevistadas solicitan créditos a corto plazo, las demás solicitan a mediano plazo, esto se debe a que hacen uso del crédito agrícola y tienen la opción de realizar un solo pago al vencimiento del periodo de la obligación contraída si así lo desean, las entrevistadas comentaron que lo hacen al final del período por que ya han sacado la cosecha y por lo tanto se les facilita el pago.

Tipos de Garantías

La Asociación ofrece créditos en efectivos, como también en especies y semillas los cuales son clasificados por la misma entidad en donde juega un papel importante entre la asociación y las demandantes de créditos, ambas con la capacidad de obtener resultados positivos, comprometiéndose la parte deudora con la parte acreedora, por medio de garantías que facilitan la obtención del servicio, cumpliéndose con la teoría de **GRECO (1999)** quien define la garantía como “aquel compromiso del pago de una deuda por falta de cumplimiento por parte del deudor o por la ejecución de una obligación, seguridad adicional que el propio deudor o un tercero otorga al acreedor”.

El gerente y las mujeres comentaron, respecto a las garantías que la Asociación no exige ninguna por un monto de C\$2,000.00, sólo la aprobación de comité comunitario una carta aval firmada por los promotores y comisión comunitaria, por el monto de C\$5,000.00, a más se exigen cartas de ventas de bestias mular y escrituras para respaldar el crédito. Es decir todas las anteriores están relacionadas con la que propone **GRECO (1999)** en su hipótesis en la cual establece que “para desembolsarse cierta cantidad de dinero a un cliente éste tiene que presentar activos que respalden dicha prestación, tales como: la garantía hipotecaria; por ejemplo la escritura de la casa”.

La garantía prendaría, por ejemplo cartas de ventas del ganado, la garantía personal consistente en adicionar un deudor más al préstamo, lo anterior conlleva a generar credibilidad a la personalidad del prestatario, a la par de esto es menor el riesgo de recuperación de la cartera de la Asociación. Aunque si no salda su deuda no se le quita la garantía si no se le da la oportunidad de entregar granos básicos u otro producto negociable en el mercado comenta el gerente de la asociación y las mujeres beneficiarias de los créditos.

Sistema de Cobranza

El gerente y el técnico de ACAWAS señalan que el sistema de cobranza que utiliza la Asociación es a través de las promotoras (que forman parte del comité comunitario de la comunidad y son ellas quienes le dan seguimiento al crédito, ya que esa es una de las actividades que debe cumplir) 15 días antes del vencimiento del plazo del crédito, se le envía un documento recordatorio al prestatario para que ellos se hagan presente a saldar sus cuentas en la fecha acordada, si en este plazo el cliente desiste, la promotora lo visita y le recuerda que debe pagar su colaboración. Además agregó que cuando el porcentaje de morosidad era grande, empleaban una estrategia de recuperación, la cual consistía en condonar la mitad de los intereses.

La mayoría de las mujeres entrevistadas comentaron que no reciben notificación de cobro, cada quien es responsable de su deuda y sabe cuando tiene que pagar, también aseguran que no las visitan ningún promotor para recordarle su fecha de pago, la minoría explicó que si recibía notificación de cobro días antes de la fecha de pago.

En el grupo focal las mujeres beneficiarias que recibieron notificación mencionaron:

“Quince días antes de la fecha de pago la promotora nos viene a dejar un papel donde señala la fecha y el monto a pagar” (Grupo focal realizado en diciembre 2009).

Tres de las mujeres que no reciben notificación coincidieron al expresar:

Cada quien es responsable y por lo tanto sabe que tiene que pagar”
(Entrevista realizada en noviembre 2009)

El sistema de cobranza que utiliza ACAWAS es flexible dándole la oportunidad al cliente de poder conservar la garantía, además les brinda toda la confianza concediendo créditos sin garantías tomando en cuenta la responsabilidad que las mujeres han demostrado en el transcurso de los créditos recibidos.

El sistema de cobranza tiene mucha relación con el sistema propuesto por la **universidad libre (2008)**, donde menciona que las políticas de cobranza para que sea eficaz debe estar adornadas de ciertas cualidades: claras, uniforme, flexibles, adaptables y rutinas eficientes. Aunque la mayoría de las mujeres entrevistadas señalan que no reciben notificación solo recibían la visita de técnico y que además ellos ya sabían cuando tenían que depositar su cuota y una minoría dijo que si recibieron notificación de recordatorio.

Responsabilidad de la mujer en cuanto a los pagos:

Los resultados obtenidos según las entrevistas, revelan que las mujeres son muy responsable en cuanto al pago de los créditos, del total de las entrevistadas sólo un 5 % ha fallado

con el pago formal en la fecha convenida con la Asociación, sin embargo las beneficiadas manifestaron que esto sucedió accidentalmente. Como explica **Barquero, F. (2003) citado por Palacios (2009)**. En donde señala que las microfinancieras han centrado su atención en el alto nivel de pago de las mujeres en comparación con la conducta de hombre.

Al comparar a la mujer y al hombre en cuanto al comportamiento o conducta de pago, según el técnico los hombres están en desventaja, han incumplido más de alguna vez con el pago de sus adeudos con la Asociación en la fecha convenida.

A pesar de la clase de vida que presentan las mujeres pobres en el municipio de Waslala, se ha logrado valorar su participación en los créditos que ofrece la asociación, trabajando con responsabilidad y eficiencia en la inversión de sus créditos, con el objetivo de independizarse de esa situación contradictoria, suplir diversas necesidades y desarrollarse económica y socialmente, en donde se obtiene una ventaja reveladora en cuanto al cumplimiento de la obligación de pago de los créditos ya que las mujeres son muy responsable en cuanto a la administración de créditos.

Nivel de Participación de la mujer en los créditos.

El gerente de la asociación confirma que del total de los/as beneficiarios/as de ACAWAS, el 40 % son mujeres, cabe mencionar que al aplicarse las técnicas de recolección de datos todas las entrevistadas son mujeres, de todas las beneficiarias sujetas de crédito la mitad afirman que consultan al marido antes de obtener el crédito, explicando que así hay una mayor coordinación en el hogar, otras explicaron tomar su propia decisión en cuanto la gestión y administración del crédito, demostrando la capacidad de

invertir los fondos financiados por la asociación y cumplir a cabalidad con la obligación contraída y unas cuantas comentaron que lo consultan con sus hijos los cuales les ayudan a trabajar.

Waslala, considera la importancia que tiene la mujer en la producción económica y reproducción social, por eso le ha dado espacio tomando en cuenta la responsabilidad ya que las mujeres tienden a participar más activamente que el hombre en la economía doméstica, siendo las encargadas primarias de proporcionar a sus familias alimentos, agua, medicinas, alimentos para animales y otros productos, como lo menciona **Lori Ann Thrupp y Arleen Mayorga (2007)**.

Es decir, a pesar de que las mujeres cuentan con pocos activos en comparación al hombre, demuestran que teniendo voluntad, trabajando, en coordinación y con responsabilidad, en cuanto al cumplimiento de las obligaciones crediticias, pueden salir adelante con su familia.

Las políticas de créditos de ACAWAS realmente las considero flexibles y adaptables para las personas de bajos recursos económicos dándoles la oportunidad de trabajar con sus familias y así tener mejores condiciones de vida en la sociedad.

5.2 Beneficios socioeconómicos de las mujeres beneficiadas

Las mujeres beneficiarias de ACAWAS afirmaron que con los pequeños créditos obtenidos de esta Asociación, han logrado cambios positivos en sus hogares, cambios que han mejorado su nivel de vida, como: mejoramiento de sus viviendas, mejor producción agrícola en los granos básicos (maíz y frijoles), alcanzando una mayor participación dentro de la comunidad, ya sea en lo económico y social.

El crédito de la Asociación es distribuido u otorgado a hombres y mujeres, la asistencia de las mujeres, en donde sobresalen los cambios más positivos, mayor progreso en la economía y un alto nivel de rendimiento a la hora de cancelar el crédito, creyéndoseles como las mejores pagadoras de los créditos, cabe referir que han aprendido a invertir sus créditos destacándose en ganado menor, avícola y granos básicos, gracias a este servicio que brinda la Asociación, los socios y socias han tomado participación en la solidificación de la economía familiar

Según **GENTIL, D. (2003)** las Micro financieras pueden cubrir ciertas necesidades, diversas en su naturaleza y jerarquía, tienen en común la seguridad del ahorro individual y esto es algo de lo que la asociación ha hecho, brindar un servicio en donde la institución y los clientes se sientan satisfechos con los beneficios originados por este servicio.

Las mujeres socias u organizadas de la asociación han sido positivas en lograr los objetivos que se propusieron una vez de haber recibido su crédito, de forma progresiva ellas han logrado mayores beneficios debido a las políticas crediticias, en el cual han logrado desarrollarse individualmente y solidariamente dentro de la sociedad; beneficios que diversifican la cultura organizacional y la situación social, en donde la asociación y las mujeres obtienen ingresos y cambios eficientes, cumpliéndose los que dice **Zúñiga (2004)** donde señala que los últimos años se han producido grandes e importantes modificaciones respecto al papel de las mujeres en la sociedad.

La Asociación sabe manejar su capacidad, ofreciéndole una oportunidad a cada socia y organizada en donde se puede vivir de una mejor forma, principalmente en lo económico-social y disfrutando de una mejor calidad de vida y desarrollando alternativas que van en pro del desarrollo,

concentrados en un marco conceptual laboral y participativo dentro de la sociedad poniendo en práctica lo que describe **Mayoux, (2000)** quien define son capaces de tomar decisiones importante tanto, familiares como empresariales, el desarrollo de su autonomía económica que le permite modificar sus patrones de gastos al generar ingresos y activos propios que a su vez repercute en el ejercicio de derechos económicos y sociales.

Esta asociación alcanzó a dar un cambio notable dentro del municipio, considerándose como la principal fuente de los servicios financieros que podrían servir a la población e impactar en esta materia, impacto que es notable de identificar en cada una de las beneficiarias logrando trabajar de conformidad a la teoría de **Bonilla (2007)** que dice que el impacto es el cambio efectuado en la sociedad, implica un mejoramiento significativo y en algunos caso perdurable o sustentable en el tiempo.

Esto viene a abrir espacio no sólo a personas que tienen facilidad de incurrir a la Banca Comercial a realizar sus transacciones y solicitar financiamiento, sino que también da oportunidad a personas que por siempre se les ha excomulgado el crédito, principalmente a la mujer rural, de ahí que la Asociación, es una fuente canalizadora de recursos económicos, contribuyendo notoriamente al desarrollo del municipio.

Son notorios los cambios identificados en las entrevistados las cuales valoran como un impacto positivo de la asociación en el municipio y que tienen gran disponibilidad de seguir trabajando de una forma coordinada, para brindar oportunidades a aquellas que hoy en día lo necesitan.

Las mujeres socias, señalaron que tienen muchos beneficios entre los mas importantes es el que pueden asistir a las

sesiones y dar sus puntos de vistas, además pueden acceder a los créditos de la asociación, con mas facilidad, sus hijos pueden estudiar becados en el Instituto Técnico Agropecuario, lo cual viene a beneficiarla directamente, además podrá conseguir trabajo en el futuro y así ayudar en su hogar.

En las entrevistas realizadas tres de las socias coincidieron al expresar lo siguiente.

“Podemos participar en las sesiones y aportar ideas para el bien de la asociación” (entrevista realizada en noviembre 2009).

Vivienda

Las viviendas que poseen las mujeres, son construidas por gestiones de las propietarias y son heterogéneas, algunas creadas por ellas mismas. La minoría de las mujeres entrevistadas, explicaron que con las ganancias de los créditos han mejorado poco a poco sus viviendas, las cuales antes eran forrados de rejones rústicos, el techo era de paja y hojas de chagüite, pero ahora son forradas de madera y techo de zinc, con cuartos separados y cocina aparte, lo que se pudo constatar con la observación realizada.

Las viviendas que poseen las mujeres se relacionan mucho con lo propuesto por **(Sánchez, 2007 citando a Sama, 1999)** este tipo de casa están clasificadas como vivienda popular aisladas. Son vivienda de diseño individual y heterogénea construida por gestiones del propietario.

Mediante la observación constaté que las mujeres han logrado mejorar significativamente sus viviendas con las ganancias que han obtenidos de los créditos como modificación o reparación de la infraestructura de sus casas

en techo y separación de cuartos con materiales diferentes como madera y zinc y de esta manera han demostrado una vez más que la mujer no sólo puede hacer los oficios del hogar a como históricamente se ha creído

Educación

Todas las mujeres confirmaron que de las ganancias de los créditos, han aportado para la educación de sus hijos, contribuyendo para los cuadernos, lápices, vestimenta, calzado, de esta manera están logrando que sus hijos se preparen para el futuro. Además cuando se asocian a ACAWAS tienen derecho a una beca para uno de sus hijos en el instituto agropecuario, pero el seleccionado debe contar con sexto grado aprobado es decir la primaria concluida, para poder optar a la beca de técnico medio en agronomía, si no tiene la primaria aprobada la socia pierde la oportunidad de preparar a sus hijos. **Como define Sánchez (2006)** donde señala, que la actual situación es necesario acelerar este proceso de educación, como elemento central en la lucha contra la pobreza.

Otro beneficio son las capacitaciones que la asociación brinda a las mujeres acerca de conservación de suelo, estas ha ayudado en gran manera, en su forma de trabajar, debido a que ya no están dañando sus tierras, no queman, ni despalan las propiedades, han mejorado mucho al trabajar con sus familias, esto se relación con lo expresado por **Gentil y Fournier, (s.f) Citado por Rayo y Cantillano, (2009)** donde menciona que la capacitación es necesaria para el desarrollo y la apropiación por parte de los usuarios.

Cuatro de las mujeres beneficiarias de créditos coincidieron en la siguiente expresión:

“Las capacitaciones recibidas nos ayudan a mejorar la propiedad, trabajamos mejor y cuidamos el medio ambiente” (entrevista realizada en noviembre 2009).

Las capacitaciones que brinda la asociación sobre conservación de suelo, les ayudan al rendimiento productivo, hay mayores ingresos económicos y por lo tanto mejoran la calidad de vida de las familias, además de conservar y cuidar el medio ambiente.

Beneficios económicos

Agricultura

Este sector es el más financiado por la Asociación aún corriendo el riesgo a la hora de brindar un crédito, esto porque no siempre se produce lo que se ha propuesto a causa de muchos factores climáticos como huracanes, tormentas, intensidad de lluvia o de sol (veranillo), lluvia en épocas de verano y viceversa (Fenómeno del niño) que ocurren en el medio ambiente. Sin embargo, la mayoría de las socias de la entidad, reciben créditos para esta clase de actividad, los cuales son invertidos para cosechar productos agrícolas como maíz, frijoles, café, cacao y otros.

De los productos que logran obtener, se originan diversos beneficios como por ejemplo: la alimentación de sus hijos, con la venta de los productos adquieren dinero para comprar la ropa, zapatos, útiles escolares, herramientas de trabajo, artículos del hogar e insumos primarios del hogar, que suplen necesidades básicas dentro de las familias que demandan este tipo de crédito. Como define **Sánchez (2008)**. Que la agricultura es otra de las actividades priorizadas por las instituciones microfinancieras, principalmente en el rubro de producción de alimento y

granos básicos, este genera beneficios alimenticios y económicos a las familias beneficiarias.

Las entrevistadas señalaron que a partir de los primeros créditos que recibieron de la asociación, han aumentado la cosecha, debido que les entregan mas semillas para la siembra y por lo tanto trabajan mas áreas de tierra, por lo que ahora obtienen mas productos para la alimentación diaria ya no tienen que andar prestando ni sacar al crédito para la alimentación.

La producción agrícola de las mujeres ha mejorado con los créditos recibidos de la Asociación, ya que obtenido mayor cantidad de producción en los granos básicos dejando el 70% de la producción para el consumo y 30% para la comercialización.

Herramientas

El gerente de la Asociación comentó que las herramientas eran financiadas en término de cosecha y los precios eran mas favorables que los mercado, por tal razón los mujeres obtenían alambre, palas, palin, piochas, barras, grapas, clavos y podadora que la utilizan para darle forma a los arboles.

Las mujeres entrevistadas solicitan crédito en herramientas y materiales los cuales son adquiridas a un precio favorable y no muy difícil de pagar las cuales son utilizadas en el campo, ya sea para cerco como es el alambre, para limpieza de cacao las podas, palas y palin, aseguran las entrevistadas que sus propiedades están mejor debido a que están cercadas y no se le salen los animales, sus cacaos y café están limpios y muy bien desarrollados, a pesar de estos beneficios, solo una minoría de las entrevistadas demandan este tipo de crédito.

Una de las mujeres entrevistadas expresó:

Las herramientas que nos proporciona la Asociación, son de calidad y el precio es bajo (entrevista realizada en noviembre 2009).

Las herramientas son de muy buena calidad y la asociación les proporciona a las beneficiarias a un precio más bajo que el mercado, para que puedan disponer de ellas y trabajar con más eficiencia en el área de producción.

Ganado porcino

Las entrevistadas señalaron que el ganado porcino, es uno de los créditos menos demandados, esto porque tienen que tener mucho cuidado debido a que le dañan las huertas o se cruzan a viviendas vecinas causando daños en la propiedad, a pesar de que se obtienen muy buenas ganancias las cuales son invertidas en educación de sus hijos, vestimentas, medicinas, además comentaron que es muy fácil de vender y obtienen el dinero muy rápido cuando lo necesitan. Esto se contradice con lo expresado por **Palacios (2004)** donde afirman que este es el crédito más demandado por las mujeres rurales pero si coinciden en que obtienen ingresos económicos para mejorar sus condiciones de vida.

En el grupo focal las mujeres beneficiarias expresaron:

Los cerdos son pagados muy bien pero tenemos problemas con los vecinos les causa daño en la propiedad (grupo focal realizado en diciembre 2009).

El ganado porcino se considera fácil de comercializar en el mercado y a un buen precio y en el momento que sea necesario, pero la desventaja es que no cuentan con un

local adecuado que preste las condiciones para la reproducción y el manejo, de esta forma evita que se crucen a otro terreno y dañan los productos agrícola, de ellas así como también a los vecinos.

La carne del ganado porcino es fácil de comercializar en el mercado ya que este es un producto de mucha demanda, tanto a nivel nacional como municipal, por eso las beneficiarias pueden disponer del efectivo en el momento que lo necesiten satisfaciendo las necesidades que se le presente por algún motivo inesperado en el hogar.

Créditos avícolas

Las mujeres demandan muy poco el crédito avícola ya que se les pierden, se las roban, enferman y hasta se las comen los animales, pero les soluciona debido a que obtienen, huevos, carne que son consumidos por sus hijos y además se venden muy rápidos a un buen precio obteniendo el efectivo cuando lo necesite, ya sea para comida, útiles escolares y medicinas.

Una de las entrevistadas comentó:

Las gallinas son muy delicadas, si no se las roban, se amurriñan, o se las comen los otros animales del monte (entrevista realizada en noviembre 2009).

Este crédito las ha beneficiado en la economía del hogar ya que las aves de corral son fácil de reproducir en el campo, se venden a un buen precio en el momento que lo desee, además tienen productos agregados, huevos y carne que vienen a formar parte de la dieta alimenticia, también se comercializan en el mercado al momento que lo desee a un precio favorable, pero también cuentan con las desventajas las cuales son: los otros animales que los cazan, así como

también las enfermedades debido a que no se adaptan a terreno con facilidad por el tipo de raza ya que estas no son gallinas de patios.

El gerente de la asociación explicó:

Se le entregan 10 gallinas y un gallo, en un periodo de 10 meses, debería de regresar 20 gallinas y dos gallo pero no las entregaba a la asociación si no al comité, para que este se las entregará a otra mujer que estuviera organizada o asociada con ACAWAS.

El gerente, el técnico y todas las mujeres entrevistadas mencionaron que desconocen el nombre de las gallinas que fueron otorgadas en los créditos sólo las nombran como gallinas de granjas.

Las aves de corral es uno de los créditos que son destinados solamente a las mujeres, ellas saben como reproducirlas aun con todos los riesgo que se les presentan, pero las gallinas de granja no se adaptan a los cambios climáticos provocando pérdidas inesperadas. Aunque las mujeres pueden comercializarlas en cualquier momento y conseguir el efectivo para solventar cualquier necesidad familiar que se les presente, también les ayuda en la dieta alimenticia.

Créditos de semillas para huertas

El gerente comentó que estos créditos se le entregan financiados en términos de cosechas, cuando la cosecha saliera debían de cancelar el crédito.

Las mujeres entrevistadas comentaron que este crédito es muy delicado y sólo han obtenido perdidas al recibirlo debido a que la tierra no es la adecuada, y por otro lado el clima no les favoreció mucho, por lo que sólo es solicitado en un 2%.

Una de las mujeres expresó:

“Las tierras no son apta para cultivar las hortalizas solo se cosecha para comer en la casa y se comercializa poco” (entrevista realizada en noviembre 2009)

Las hortalizas son productos que no se pueden sembrar en cualquier tipo de tierra debe de ser arcillosa y que contenga bastante agua, debido a estos factores las mujeres no obtienen muchas cosechas, si las tierras no prestan estas condiciones las productoras deben optar por otros medios como por ejemplo, el sistema de riego o elaborar abono orgánico, o solicitar que la Asociación les de talleres sobre, manejo y producción de las mismas.

Las hortalizas cosechadas en huertos caseros que realizan las mujeres son importantes para llevar a cabo la dieta alimenticia en las familias del área rural, ya que si las compran en los mercados del pueblo estas son muy caras y no cuentan con los recursos financieros para obtenerlas, la ventaja de cosecharlas es que la consumen con mayor facilidad aunque tiene dificultades en cosecharlos debido al tipo de suelo que no es apto para este tipo de cultivo por esta razón las mujeres no lo demanda este tipo de crédito en gran cantidad.

Servicios económicos que brinda ACAWAS

Trillado de Arroz

Este es otro de los beneficios importantes debido a que ya no tienen que pillar a mano el arroz, mucho menos tendrán que mandarlo a Matagalpa, la asociación les trilla el arroz aun precio bajo de solo 30 córdobas por quintal.

En el grupo focal las mujeres comentaron:

“El trillado de arroz es importante, por que ya no tenemos que llevar el arroz hasta Matagalpa a trillarlo y además nos dan un mejor precio”(grupo focal realizado en diciembre 2009).

Las mujeres de la comunidad Los Chiles casi no cosechan el arroz, pero están de acuerdo que es un gran avance que la asociación preste estos servicios de trillado a la comunidad, por que así ahorran dinero y tiempo al hacer uso de este servicio.

Acopio de semillas

Compra de cacao, café y granos básicos (maíz y frijoles), las mujeres comentaron que les compran los productos aun mejor precio y que además no tienen que traerlo al pueblo debido a que ACAWAS llega a la comunidad, evitando que gasten en transporte, para venir a comercializarlo en el área urbana, dinero que será utilizado en otros gastos del hogar.

En el grupo focal las mujeres expresaron:

“Es importante el acopio por que ya no gastamos mucho para comercializarlo y tenemos nuestro dinero seguro” (grupo focal realizado en diciembre 2009)

El acopio es importante para las mujeres, porque no tienen que incurrir en costo para vender sus productos, debido a que la asociación llega hasta la comunidad para recolectar el producto, además les ofrecen un mejor precio lo cual viene a favorecer en gran manera a las beneficiarias, los precios siempre están por encima de los comerciantes por ejemplo si los frijoles están a C\$ 200 córdobas el quintal la

Asociación lo compra con diez córdobas de diferencia, o sea le pagara C\$ 210 el quintal.

El acopio es muy importante debido que las socias y organizadas no tienen que gastar el efectivo para traer la semilla al área urbana a buscar como comercializar, corriendo el riesgo de vender súper mas barato los productos. La acopiadora les paga C\$10.00 el quintal más que el precio que esta en el mercado en ese momento.

5.3 Perspectivas de las mujeres

La mayoría de las mujeres señalaron que los créditos son una manera de seguir sobreviviendo con la familia para mejorar la calidad de vida, y asegurar el futuro de los mismos, como lo menciona **Muriel Zúñiga (2004)** que la orientación de los créditos es el mejoramiento de la situación económica de las mujeres mediante el acceso a recursos financieros los cuales les permiten ampliar, diversificar, mejorar la calidad de su producción y aumentar la productividad.

Además la mayoría de las mujeres comentaron que desean tener nuevos créditos, tales como crédito para ganado mayor, que haya más efectivo y que los montos sean mas altos como C\$ 20,000, para así poder trabajar en conjunto con su familia ya que son ellos quienes al final de todo son los beneficiados o por el contrario pueden ser afectados, como define **Zúñiga, (2004)**, con respecto a la ampliación de los créditos, señala que las mujeres realizan una prospección de su entorno laboral, determinan las posibilidades de mejorarlo, reúnen los recursos necesarios para ello y procuran aprovechar al máximo las oportunidades que se presentan.

En el grupo focal las mujeres coincidieron en la siguiente expresión:

“Nos gustaría que nos aprobaran nuevos créditos, y más grandes los montos” (grupo focal realizado en diciembre 2009).

Es decir, a pesar que las mujeres cuentan con pocos activos en comparación al hombre, demuestran que teniendo voluntad, trabajando coordinadamente y teniendo gran responsabilidad en cuanto al cumplimiento de las obligaciones crediticias, se puede suprimir la recesión económica, principalmente en zonas rurales.

Otra de las perspectivas de las mujeres son las bajas tasas de interés, aunque todas las entrevistadas señalaron que las tasas de interés de ACAWAS son regulares ya que no las consideran difícil de pagar, por lo que comentaron que les gustaría que las mantengan así, que no suban los intereses. Aunque **Gitman (1997)**, menciona que una intermediaria financiera sobrevive de los intereses que gana por los préstamos concedidos. Como podemos mencionar ACAWAS no tiene intereses altos por lo tanto se le considera que esta asociación les está ayudando a salir de su pobreza.

Las mujeres esperan que los técnicos las visiten periódicamente para darle seguimiento en el campo a los diferentes tipos de créditos solicitados y que no lo hagan solo cuando van a aprobar el crédito, ya que a veces ellas presentan dificultades en el desarrollo de los cultivos que hasta llegan a perderlo por falta de asistencia técnica.

En las entrevistas cinco de las mujeres beneficiarias expresaron:

“Los técnicos deberían de visitarnos más seguido, para que vean el proceso de las cosechas y se nos asista cuando lo necesitemos” (grupo focal realizado en noviembre 2009).

Las mujeres comentaron que les gustaría que ACAWAS les brinde capacitaciones sobre mantenimiento de cacao y café, que les enseñe a conservar las semillas para que no se dañe, sobre los tipos de plagas y todo lo relacionado con las cosechas.

Las mujeres señalaron que ACAWAS, debería tener políticas destinadas a las mujeres por ejemplo los requisitos sean mas flexibles en cuanto a las garantías ya que la mayoría de las mujeres no cuentan con títulos de propiedad y ser priorizadas a la hora del crédito, ya que son ellas las que al final de todo no les han quedado mal también mencionaron que los créditos deberían ser en grupos por que así se les facilita recolectar el dinero para cancelar a la hora de pago, además agregan que es mejor estar organizadas así se logra un trabajo eficiente.

Las mujeres añadieron que a la hora de entregar los productos la asociación no les retrase el pago debido que lo necesita para suplir las necesidades básicas de su familia, ya sea en alimentos, vestimenta, medicinas, cuadernos, entre otros, ya que la asociación tarda entre quince días o un mes los pagos de los productos.

En las entrevistas realizadas seis de las mujeres coincidieron al expresar:

“La asociación debería pagar de inmediato los productos y no hacerles esperar” (entrevista realizada en noviembre 2009)

El entrevista realizada el técnico explicó que el retraso de los pagos de los productos, se debía a un problema de liquidación y solo fueron tres meses que se les retraso el efectivo, ya que estos estaban invertido en otras cosa lo cual no se puede mencionar.

Considero que el pago en efectivo de los productos que le entregan las beneficiarias a la asociación es muy importante para las mujeres, pero el retraso en el pago les ocasiona dificultad para solventar las necesidades familiares.

VI. CONCLUSIONES

1. El impacto socio económico que han tenido los créditos otorgados por la Asociación en las mujeres son positivos ya que han mejorado sus condiciones de vida y disponen de mayor producción que les genere más ingresos económicos a la economía familiar.
2. Las políticas crediticias implementadas por ACAWAS, son flexibles, las tasas de interés se consideran bajas, son del 2%, aplicadas en todos los montos y plazos otorgados, los plazos son a corto y mediano, los montos varían desde C\$1,000.00 hasta C\$10,000.00 cuando son en efectivos, también se dan créditos en especies, los más solicitados son los créditos agrícolas, que están asignados por granos básicos. Estas políticas están dirigidas solamente al sector rural ya sean hombres o mujeres.
3. Entre los beneficios que han obtenido las mujeres a través de los créditos, se encuentran los sociales que comprende mejora de vivienda, educación, y entre los económicos, la propiedad ha adquirido más valor por las mejoras que se le han incluido con la ganancia de los créditos, mayor producción para el consumo y para comercialización.
4. Las perspectivas que tienen las mujeres con respecto a ACAWAS, que les proporcionen nuevos créditos, que los montos a otorgar en efectivos sean superiores a C\$10,000, que se mantenga la tasa de interés actual, además que no le retrasen el desembolso del pago de los productos entregados y que los técnicos visiten la comunidad mas seguido para una mejor asistencia técnica.

VII. RECOMENDACIONES

A la Asociación ACAWAS:

Es necesario que la Asociación campesina de Waslala (ACAWAS), mantenga sus políticas de créditos y además que se le de cobertura en todos los créditos a las mujeres, que mejore los servicios de crédito incrementando el monto de los desembolsos.

Que la Asociación, brinde capacitaciones a todos sus socios activos y organizados, acerca de cómo invertir sus préstamos, conservación de suelo y darles seguimientos a los créditos para garantizar una buena inversión.

Es necesario que la Asociación les entregue el pago de los productos lo más pronto posible, que no se lo demoren más de tres días, ya que las beneficiarias lo necesitan para suplir sus necesidades.

Que la Asociación les brinde asistencias técnicas a las beneficiarias de los créditos, para que estas no corran riesgo de perder la cosecha, ya que ellas no tienen mucho conocimiento de como prevenir o tratar las plagas y enfermedades de las plantas.

A las mujeres

Dispongan de los créditos establecidos y que ellas mismas decidan en que invertirlos para obtener resultados positivos.

Diversifiquen su actividad, para optimizar el nivel de ingreso y no correr el riesgo de que tan sólo un mismo producto, lo lleve a la quiebra. La ventaja que se obtiene al tener variedad de productos es que cualquiera de ellos puede tener aceptación positiva en el mercado.

Que se mantengan dentro de la organización, esa es una de las políticas de la asociación de lo contrario no recibirá los créditos solicitados, además estar organizado es una forma de demostrar que se puede ser buenos ciudadanos que pueden trabajar en grupos. de esta manera podrán mejorar la economía familiar.

Seguir siendo socias, ya que obtiene muchos beneficios, como mandar a sus hijos a estudiar becados al Instituto Agropecuario, tiene la posibilidad de obtener crédito cuando ellas lo decidan.

VIII. LISTA DE REFERENCIAS

Aguilar, D. (1997). Movimiento de mujeres en Centro América.

Álvarez, G. (2007). Microfinancieras “emigran” hacia la regulación alvarez@elnuevodiario.com.ni

Ann T. L y Mayorga, A. (2007) Mujeres, salud, alimentación. [en línea] Disponible en:
www.adital.org.brhttp://www.mujereshoy.com/secciones/1221.shtml

Banco Central de Nicaragua; (BCN) (1998). El Nuevo Diario (c) 1998-2005 [en línea] Disponible. e-mail: info@elnuevodiario.com.ni. (01 de diciembre 2009)

Banco Central de Nicaragua (2002). Ley orgánica: reguladora del derecho de la asociación. El nuevo diario [En línea] Disponible en:
<http://www.ftc.gov/bcp/online/edcams/gettingcredit/espanol/index.html>. (10 de (diciembre 2009)

Bonilla, L. (2007) Impacto, impacto social y evaluación del impacto. Acimed; 15(3).[· En línea] Disponible en:
http://bvs.sld.cu/revistas/aci/vol15_3_07/aci08307.htm
(Consultado: 28/01/2009)-

Doyal, L. (1995) *What Makes Women Sick: gender and the political economy of health* London: Macmillan.[en línea]. Disponible en:
<http://www.fao.org/regional/LAmerica/mujer/situacion/pdf/nicarag.pdf> (consultado el 20 Noviembre 2009).

Emery Suazo, E. I. y Gutiérrez Díaz, I. Impacto de créditos otorgados a las mujeres campesinas financiado por el proyecto, Cerrando la Brecha, ejecutado por el Movimiento de Mujeres Paula Mendoza, en las comunidades de Wani, hormigero, Danly Santa Rosa y Waspuk, municipio de Siuna en el periodo 2004.

El pequeño Larousse ilustrado, (2009). Diccionario enciclopédico Ediciones Larousse, S. A. DE C V con la colaboración de Jordi TEBE SORIANO.

Giovanny. E. (2006). Políticas de créditos [En línea]. Disponible en: [Http://www.geocities.com/paconta/carte/cap.03htm](http://www.geocities.com/paconta/carte/cap.03htm).(consultado noviembre 2009

Gitman L. (1994). Fundamentos de Administración Financiera, Editorial OUT ARLAN. P 1077.

Gitman, L. (1997). Fundamentos de Administración Financiera. Editorial DUTARLAN. 7ma Edición. México, Editorial Mexicana. 1077 Pág.

Greco, O. (1999). Diccionario contable y comercial, Editorial VALLETTA, P 763

Lira León, S. del C. Economía familiar de los habitantes del barrio Pedro Joaquín Chamorro sector No. 3 y barrio Carlos Fonseca, Siuna Periodo 2005.

Lahoz, C. (1996) Cumbre Mundial sobre la Alimentación. [En línea]. Disponible en: <http://www.google.com/search?hl=es&q=creditos+%2B+mujeres+%2B+seguridad+alimentaria&lr=&aq=f&oq=>

López Maroto, R. (2007) Fundación Eroski. [En línea]. Disponible en: http://www.consumer.es/web/es/economia_domestica/sociedad-y-consumo/2007/12/08/172595.php (Consultado: 12/02/200).

Machado (2003). Introducción a las asociaciones [En línea]. Disponible en: <Http://www.enredalicante.org/documentos/apuntes-practicos-f-valladolid.pdf>.

Narváez Sánchez, A. (2002). Principios de Administración Financiera, 2da Edición. Managua. 190 Pág.

Ortiz Morales y Siles Aguinaga, (2007). Impacto del financiamiento crediticio otorgado por el Banco de Éxito, S. A. (BANEX) en el municipio de Siuna, **periodo 2008**. Trabajo de grado, para optar al título de Administración de Empresas con mención en Banca y Finanzas. Universidad URACCAN, Siuna.

Palacios y Zeledón, (2009). Impacto del financiamiento crediticio otorgado por Caja Rural “Mano a Mano” – Waslala a sus beneficiarias, periodo 2000- 2003. Para optar al título de Administración de Empresas con mención en Banca y Finanzas. Universidad URACCAN, Siuna.

Programa de Promoción y Capacitación Campesina para la Incorporación de la Mujer al Proceso Productivo. (s.f) conservación y manejo de los recursos naturales en la vertiente occidental en Honduras - FAO. [en línea] disponible en: <http://www.fao.org/docrep/x0214s/x0214s03.htm> (consultado el 06 de mayo 2010.)

Rosenberg, J. (1998) Diccionario de administración y finanzas, Editorial OCEANO, P 641.

Rayo Montoya. F. y Cantillano Larios. O. A.(2009).Contribución socioeconómica del Proyecto Fondo de Desarrollo de la Mujer Caribeña (FONDEMUC) a beneficiarias del área urbana del municipio de Siuna. Período Agosto 2005 – Agosto 2008. Siuna, Enero 2009.

Samuelson, P. (1995), Economía, Editorial Mc. Graw Hill

Sánchez Mendoza, J. E. y Espino, G.Influencia del rendimiento productivo en la situación socioeconómica, de las familias, comunidad el guabo municipio de Waslala RAAN2004 – 2006

Sánchez Mendoza, J. E. y Espino, G. Condiciones de vida de las mujeres que habitan en el barrio El Progreso, municipio de Waslala RAAN.2006.

Sánchez, E. (2008). El nuevo diario. [En línea]. Disponible en:
<http://impreso.elnuevodiario.com.ni/2008/07/07/economia/80223> [Consultado: 12/02/2009].

Santiago, (2007). Geografía económica de Nicaragua. [En línea]. Disponible en:
<http://geografia.laguia2000.com/economia/nicaragua-economia> (consultado el 10 de Octubre 2009).

Torres, C. (2002), Manual agropecuario, Editorial IBALPE, P 1093
Universidad Libre Wikipedia. [En línea]. Disponible en <http://es.wikipedia.org/wiki/Cr%C3%A9dito>. (15 de diciembre 2009)]

Zúñiga Eaglehurs, M. t. (2004). Acceso al crédito de las mujeres en América Latina, Santiago de Chile [En línea]. Disponible en:
<http://www.vecinosvalladolid.org/spip.php?article92>

ANEXOS

**UNIVERSIDAD DE LAS REGIONES AUTÓNOMAS
DE LA COSTA CARIBE NICARAGUENSE
URACCAN**

Anexo. 1

Guía de preguntas semi – estructuradas dirigidas al Coordinador, Administrador, y Técnicos de Asociación Campesina de Waslala ACAWAS.

Objetivo: Recopilar información sobre las políticas crediticias implementadas por el banco y sobre el financiamiento crediticio otorgado por el mismo.

¿En qué fecha inicio a trabajar en Waslala la Asociación?

¿Quién regula o por quien esta regulada la Asociación?

¿A qué sectores están dirigidos los créditos?

¿Qué sectores tienen más demanda?

¿Cuáles son las políticas crediticias que implementan?

¿Qué influencias tienen las políticas crediticias aplicada por la Asociación Campesina a los sujetos de crédito?

¿Qué tipos de créditos ofrecen?

¿De el total de personas que tienen créditos que porcentaje son mujeres?

¿Qué tipo de crédito demandan más las mujeres?

¿Cuál es el proceso a seguir para ceder un crédito?

¿Cuáles son los requisitos para otorgar los créditos?

¿A qué sector ACAWAS brinda un mayor financiamiento y por qué?

¿Cuál es la tasa de interés sobre el principal en los distintos rubros que financia?

¿Qué medidas toman cuando un cliente no puede pagar su préstamo en el plazo estipulado?

¿Cuáles son los plazos de créditos asignados en los diferentes rubros?

¿Qué garantía exige ACAWAS para el financiamiento de los créditos?

¿Qué tipo de crédito demandan más los clientes?

¿Cuál es la forma de pago que exige, en especie o en efectivo?

¿Qué otros servicios complementarios brinda ACAWAS?

¿Con estos servicios crediticios cree usted que ha mejorado la situación económica de los clientes?

¿Sobre la duración del plazo de los créditos Hay unos que duran más y otras no porque? ¿O hay clientes que cancelan el crédito antes del plazo a que se debe?

¿Cuánto tiempo dura una solicitud de crédito para desembolsarle el dinero? A que se debe este tiempo.

¿Qué impacto tiene la apertura de la Asociación campesina de Waslala para los clientes?

¿Implementan políticas crediticias diferentes destinadas a las mujeres?

¿Cómo consideran a la mujer en cuanto al pago de los créditos?

**UNIVERSIDAD DE LAS REGIONES AUTÓNOMAS
DE LA COSTA CARIBE NICARAGUENSE
URACCAN**

Anexo. 2

Guía de preguntas semi- estructuradas dirigidas a las mujeres de la comunidad Los Chiles, sujetas de créditos por la Asociación Campesina de Waslala ACAWAS.

¿Cuáles son las políticas crediticias de la Asociación Campesina de Waslala?

¿Está usted de acuerdo con la política de la Asociación Campesina de Waslala?

¿Cuántas veces ha solicitado crédito en ACAWAS?

¿Qué requisitos le exigió ACAWAS para cederle el crédito?

¿Después que solicita el crédito cuanto tiempo tiene que esperar para que se lo aprueben?

¿Qué opina de las políticas de crédito de ACAWAS?

¿Ha obtenido ganancias de sus créditos?

¿En qué invierte el crédito obtenido por la Asociación Campesina de Waslala?

¿Qué tipo de crédito ha solicitado?

¿Qué tipo de crédito ha recibido?

¿Para que ha utilizado el préstamo?

¿De quién fue la idea de solicitar un crédito de su esposo o suya?

¿Quién utiliza el dinero del préstamo usted o su esposo?

¿De qué manera ha contribuido el crédito en su hogar?

Social _____

Educación _____

Mejora de vivienda _____

Económico _____

Comercio _____

Ganadería mayor o menor _____

Agricultura _____

Avícola _____

¿Cómo son las tasas de interés que cobra ACAWAS?

Bajas _____

Regulares _____

Altas _____

¿Cuál es la tasa de interés que paga por el préstamo recibido?

¿Está de acuerdo con esta tasa de interés y como la considera?

Fácil de pagar _____

Moderada _____

Difícil de pagar _____

¿Cuál es el plazo de crédito que ha recibido?

Corto plazo _____

Mediano plazo _____

Largo plazo _____

¿Qué plazo de crédito considera mejor para usted? ¿Por qué?

¿Qué tipo de garantía presento para recibir el préstamo?

¿Considera que las políticas de crédito de ACAWAS se ajustan a sus necesidades? ¿Por qué? ¿Que recomienda?

¿En qué forma paga su deuda a ACAWAS?

Cuotas periódicas _____

Pago al final del financiamiento _____

¿Recibe notificación de cobro cuando se aproxima la fecha de pago?

¿Ha incumplido con los pagos alguna vez?

¿Ha pagado intereses por mora? ¿Cuánto?

¿Ha perdido la garantía por no cumplir con los pagos del préstamo recibido?

¿En qué ha invertido el dinero recibido?

¿Ha tenido mejoras con el crédito? ¿En qué?

¿Considera que ACAWAS implementa políticas crediticias destinadas a las mujeres?

¿Estaría dispuesto/a solicitar otro crédito en ACAWAS?

¿Por qué?

¿Cuáles son las perspectivas que usted tiene para su familia en el futuro?

**UNIVERSIDAD DE LAS REGIONES AUTÓNOMAS
DE LA COSTA CARIBE NICARAGUENSE
URACCAN**

Anexo. 3

Guía de observación directa aplicada a las beneficiarias de los créditos de ACAWAS, con el objetivo de observar los beneficios obtenidos mediante los créditos en las mujeres.

Mejoras obtenidas con el crédito

Ha mejorado Su vivienda _____
Tiene negocio _____
Ha mejorado la agricultura _____
Posee ganado bovino _____
Posee ganado menor _____
Posee ganado porcino _____
Tiene aves de corral _____

Cambios que obtuvo con el crédito

Mejóro el techo de su casa _____
Modificó el piso _____
Reestructuró los cuartos de su vivienda _____
Construyó toda la casa _____
Amplió el solar de su vivienda _____
Cercó la propiedad _____
Vestimenta que posee _____
Calzado que usa _____

**UNIVERSIDAD DE LAS REGIONES AUTÓNOMAS
DE LA COSTA CARIBE NICARAGUENSE
URACCAN**

Anexo. 4

Grupo focal dirigido a mujeres de la comunidad los chiles,
sujetas de créditos de la Asociación Campesina de
Waslala

¿Cuáles son las políticas crediticias implementada por
ACAWAS?

¿Considera que los Créditos son una alternativa para
mejorar la calidad de vida? ¿Por qué?

¿Que cambios socioeconómicos han generado los
créditos en su economía?

¿Cuáles son las perspectivas que espera de las políticas
de créditos que recibe de la Asociación Campesina de
Waslala?

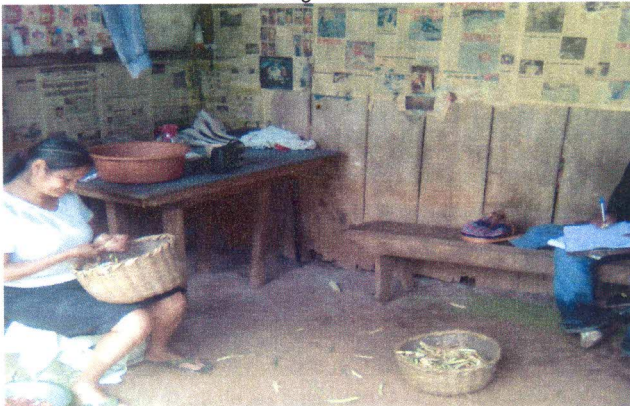
Fotografía. 1



Destino a buscar la información a las casa de las mujeres, socias y organizadas de la comunidad Los chiles.

Foto tomada por, Walter Palacios Tinoco. (Noviembre 2009)

Fotografía. 2



Entrevistando a una socia de ACAWAS quien ya esta sacando la cosecha de los primeros frijoles.

Foto tomada por Walter Palacios Tinoco. (Noviembre 2009)

Fotografía. 3



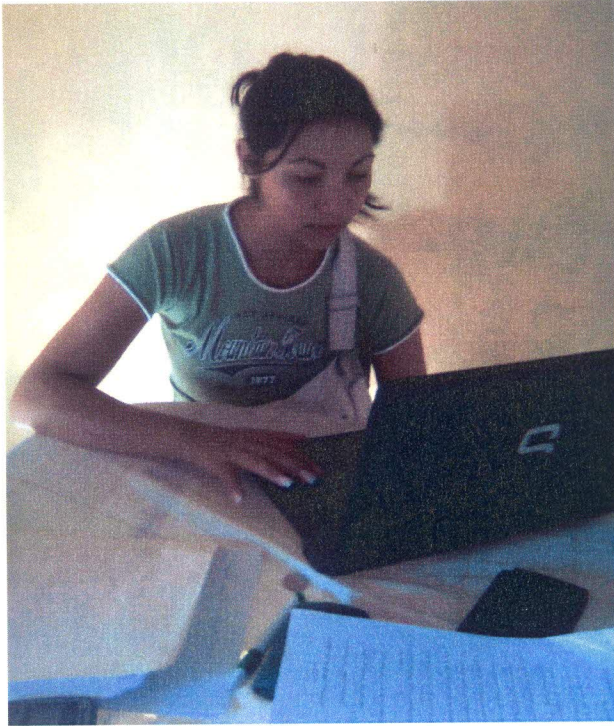
Socia desgranando los primeros frijoles de la cosecha. Teodora Herrera.
Foto tomada por Walter Palacios Tinoco. (Noviembre 2009)

Fotografía. 4



Realizando entrevista a una de las organizadas de la Asociación. Ventura Ruiz.
Foto tomada por, Walter Palacios Tinoco (Noviembre 2009)

Fotografía. 5



Procesando información.

Foto tomado por, Walter Palacios Tinoco (Enero 2010)